

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«БАНКОВСКИЙ АУДИТ»

420043, Г.КАЗАНЬ, УЛ.ДОСТОЕВСКОГО, 44/6-85; ТЕЛЕФОН/ФАКС:/8432/236-29-26; ТЕЛЕФОН 260-94-62, ЭЛЕКТРОННЫЙ АДРЕС: BANK-AUDIT@NITV.RU

Аудиторское заключение

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ

«ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК»

за период с 01 января по 31 декабря 2015 г.

**КАЗАНЬ
2016**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат: Участники ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» и иные пользователи годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Сведения об аудируемом лице:

Полное наименование: ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК».

Сокращенное наименование: ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

Место нахождения: 420097, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Зинина, 4 .

Дата регистрации Центральным Банком Российской Федерации: 11 ноября 1990 года.

Регистрационный номер: 728.

Основной государственный регистрационный номер: 1021600002500 от 29 октября 2002 года.

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит».

Место нахождения: 420043, г. Казань, ул. Достоевского, 44/6-85.

Основной государственный регистрационный номер: 1021602834912 от 31 октября 2002 года.

Является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», включено в реестр СРО 21 августа 2012 года.

Основной регистрационный номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП «Московская аудиторская палата» 11203059543.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК» (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2015 год, пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия

внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО «Банковский аудит»

Тимохин Г.С.

Дата аудиторского заключения: «18» апреля 2016 года



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09265198	728

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	69371	42521
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1	132034	67070
2.1	Обязательные резервы		10074	16298
3	Средства в кредитных организациях	2.1	15260	59751
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.2	430098	332
5	Чистая ссудная задолженность	2.4	1537686	1693167
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2.5	83880	263287
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	3.3	1394	12
9	Отложенный налоговый актив	3.3	0	461
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.6	185134	193967
11	Прочие активы	2.7	12141	16915
12	Всего активов		2466998	2337483
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	2.8	85000	220000
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.9	1792079	1735124
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.9	1463645	1171369
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	112
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	3.3	0	400
19	Отложенное налоговое обязательство	3.3	12111	8383
20	Прочие обязательства	2.11	247493	32369
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6.2	2331	16263
22	Всего обязательств		2139014	2012651
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	2.12	217077	217077
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		66546	58072
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3.3	21753	19209
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		22000	22000
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		608	8474
31	Всего источников собственных средств		327984	324832
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		150830	129181
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		154712	708988
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.



Хайдаров А. Ф.

Каримова Л. Р.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09265198	728

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Удостоверен	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		267067	271301
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		56742	10940
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		179647	251317
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		30678	9044
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		216235	157470
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		24371	16927
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		191864	140466
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	77
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		50832	113831
4	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:	3.1	-1769	3552
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.1	-821	-197
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		49063	117383
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		18691	4977
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2440	130
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4219	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		11608	-1116
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2	-12840	2838
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		32	0
12	Коммиссионные доходы		17973	72892
13	Коммиссионные расходы		3429	12223
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.1	-6040	-3628
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.1	13678	-7432
17	Прочие операционные доходы		34347	6150
18	Чистые доходы (расходы)		129742	179971
19	Операционные расходы		115774	138011
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		13968	41960
21	Возмещение (расход) по налогам	3.3	13360	33486
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		608	8474
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		608	8474

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.



Хайдаров А. Ф.

Каримова Л.Р.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265198	728

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

г. Казань, ул.Зинина, 4

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.1	546459	183185	363274
1.1	Источники базового капитала:		305623	8474	297149
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:		217077	0	217077
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		217077	0	217077
1.1.1.2	привилегированными акциями		0		0
1.1.2	Эмиссионный доход		0		0
1.1.3	Резервный фонд		66546	8474	58072
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		22000		22000
1.1.4.1	прошлых лет		22000	0	22000
1.1.4.2	отчетного года		0		0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		6756	5426	1330
1.2.1	Нематериальные активы		0		0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0		0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0		0
1.2.4	Убытки:		6756	5426	1330
1.2.4.1	прошлых лет		0		0
1.2.4.2	отчетного года		6756	5426	1330
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.2.5.1	несущественные		0		0
1.2.5.2	существенные		0		0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0		0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0		0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0		0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0		0
1.3	Базовый капитал	4.1	298867	3048	295819
1.4	Источники добавочного капитала:		220000	220000	0

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0		0
1.4.2	Эмиссионный доход		0		0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0		0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		220000	220000	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0		0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.5.2.1	несущественные		0		0
1.5.2.2	существенные		0		0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.5.3.1	несущественные		0		0
1.5.3.2	существенные		0		0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0		0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0		0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0		0
1.6	Добавочный капитал		220000	220000	0
1.7	Основной капитал	4.1	518867	223048	295819
1.8	Источники дополнительного капитала:		27592	-39963	67455
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0		0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0		0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0		0
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года		0		0
1.8.3.2	прошлых лет		0		0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	-40000	40000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0		0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		0		0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		27592	137	27455
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:				
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0		0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0		0
1.9.2.1	несущественные		0		0
1.9.2.2	существенные		0		0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0		0
1.9.3.1	несущественный		0		0
1.9.3.2	существенный		0		0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0		0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0		0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0		0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0		0

1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0		0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0		0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0		0
1.11	Дополнительный капитал	4,1	27592	-39863	67455
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4,1	2575738	-412547	2988285
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4,1	2575738	-412547	2988285
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2603330	-412547	3015877
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	4,1	11,6	X	9,9
3.2	Достаточность основного капитала	4,1	20,1	X	9,9
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4,1	21,0	X	12,1

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	6.2	1856260	1809302	1235781	2213757	2174320	1492219
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		264105	264105	0	284243	284243	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		201405	201405	0	109591	109591	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России							
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		445468	445468	89094	265668	264268	48674
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований							
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями							

1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:							
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте							
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)							
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		1193645	1146687	1146687	1481582	1443545	1443545
1.4.1	кредиты юридическим лицам		497978	470638	470638	1128134	1111726	1111726
1.4.2	кредиты физическим лицам		42588	42228	42228	60678	59781	59781
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"							
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0			
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.2	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		179096	167806	234941	195073	178819	262145
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		84836	83746	108870	36377	28321	36817
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		93762	83880	125819	154133	146301	219452
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов							
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		498	180	252	4563	4197	5876
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		498	180	252	4563	4197	5876
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		233022	230691	162657	838169	821906	737001
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		154712	152269	142989	708988	694859	684612
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		14452	14412	7206	91651	89933	44967
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		63858	63310	12662	37530	37114	7422
4.4	по финансовым инструментам без риска							
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам							

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	6.2	22231	18973
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		189092	153282

6.1.1	чистые процентные доходы		117383	55464
6.1.2	чистые непроцентные доходы		71709	97818
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	6.2	691863	287349
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		54905	22935
7.1.1	общий		3626	2556
7.1.2	специальный		51279	20379
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		444	53
7.2.1	общий		222	26
7.2.2	специальный		222	27
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.1	49289	-6411	55700
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		34503	1769	32734
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		12455	5752	6703
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		2331	-13932	16263
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		518867	268527	257338	297149
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2396933	2327187	2310615	2534368
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		21,7	11,5	11,1	12,0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения (3.1)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 329719, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 250035;

1.2. изменения качества ссуд 59573;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 20111.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 327950, в том числе вследствие:

- | | |
|--|---------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд | <u>0</u> |
| 2.2. погашения ссуд | <u>279831</u> |
| 2.3. изменения качества ссуд | <u>33050</u> |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России | <u>0</u> |
| 2.5 иных причин | <u>15069</u> |

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.



Хайдаров А. Ф.

Каримова Л.Р.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
92	09265198	728

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	11.6	9.9
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	20.1	9.9
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10	21.0	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	91.1	52
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	131.8	92.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	33.6	102.3
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 20.7 минимальное 0	максимальное 23.8 минимальное 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	257.5	514.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.4	0.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	1.6	4.8
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Идентификатор 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2466998
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		172837
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2639835

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		242902
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		2224096
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		233022
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		60185
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		172837
Капитал и риски			
20	Основной капитал		518867
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2396933
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	4,2	21,7

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.



Handwritten signature in blue ink.

Хайдаров А. Ф.

Каримова Л.Р.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
92	09265198	728

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ТАТАРСТАНСКИЙ АГРАРНО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ БАНК, ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"Почтовый адрес г. Казань, ул. Зинина, 4Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	мер поясне	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	5	-39456	2002
1.1.1	проценты полученные		255799	256014
1.1.2	проценты уплаченные		-219403	-154097
1.1.3	комиссии полученные		17973	72892
1.1.4	комиссии уплаченные		-3429	-12223
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		515	1764
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4219	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		11608	-1116
1.1.8	прочие операционные доходы		9297	5601
1.1.9	операционные расходы		-108225	-134597
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7810	-32236
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		155426	211797
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		6224	-1649
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-148682	-2088
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		154533	-69761
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-5688	-1713
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-146097	119976
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		76994	169913
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-112	-3930
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		218254	1049
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		115870	213799
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-285410	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		219030	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2826	-116611
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		28702	92
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	5	-40504	-116519
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-21919	-8202
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		53547	89078
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	5	153044	63966
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	206591	153044

Председатель Правления ООО "ТАТАГРОПРОМБАНК"

Главный бухгалтер

М.П.



Хайдаров А. Ф.

Каримова Л. Р.

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»
за 2015 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» по операциям, произведенным ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» (далее - Банк) в 2015 году. Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2016 года.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

- Полное фирменное наименование: общество с ограниченной ответственностью «ТАТАГРОПРОМБАНК»;
- Почтовый и юридический адрес: Российская Федерация, 420097, г. Казань, ул.Зинина 4 (место нахождения и почтовый адрес). В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись;
- Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ): 29.10.2002 г., серия 16 № 002943239;
- Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1021600002500 от 29.10.2002 г., Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Татарстан;
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 1627000724;
- Банковский идентификационный код (БИК): 049205708;
- Номер контактного телефона (факса, телекса): (843) 519-32-00 (тел.), (843) 519-33-33 (факс)
- Адрес электронной почты: info@tapb.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.tapb.ru

Информация о банковской группе, участником которой является Банк

Банк не является участником банковской группы.

Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2015г. по 31.12.2015г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем Правления ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» 20 апреля 2016 года.

Сведения об обособленных структурных подразделениях ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК»

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» имеет 1 филиал и 5 дополнительных офисов в городах республиканского значения, 2 дополнительных офиса расположены в г. Казани, кредитно-кассовый офис в г.Воронеж. В отчетном периоде было принято решения о закрытии кредитно-кассового офиса в г.Москва.

Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии № 728, выданной Центральным банком Российской Федерации «29» октября 1999 года, и действующего законодательства.

Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов № 332 от «16» декабря 2004 года).

Банк является универсальным региональным финансовым учреждением, предоставляющим банковские продукты и услуги всем категориям клиентов.

Банк осуществляет следующие банковские операции и прочие услуги:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- оказание платежных услуг, переводы денежных средств осуществляются посредством международных систем Золотая Корона, Анелик, Рапида;
- аренда индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные и информационные услуги;
- иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются корпоративные и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на энергоресурсы и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России некоторыми странами, включая США и ЕС.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

За отчетный год валюта баланса ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» увеличилась на 5,5% и на конец года составила 2 466 998 тыс. руб. (на 1 января 2015 – 2 337 483 тыс. руб.). Собственные средства (капитал) на 1 января 2016 г. увеличились на 183 185 тыс. руб. (50,4%) и составили 546 459 тыс. руб. (на 1 января 2015 г. – 363 274 тыс. руб.). Балансовая прибыль (до налогообложения) за отчетный год составила 13 968 тыс. руб. (за 2014 год 41 960 тыс. руб.). Чистая прибыль составила 608 тыс. руб. (за 2014 год 8 474 тыс. руб., снижение на 92,8%).

Доходы Банка за 2015 год составили 1 001 778,1 тыс. руб., расходы 994 436,7 тыс. руб.

Снижение прибыли обусловлено:

- снижением чистых процентных расходов на 62 999 тыс. руб. или на 55,3% (2015 г.: 50 832 тыс. руб., 2014 г.: 113 831 тыс. руб.), в связи с резким увеличением ключевой ставки Банка России и подорожанием стоимости привлекаемых ресурсов;
- убытками от переоценки иностранной валюты в сумме 12 840 тыс. руб. (за 2014 г.: прибыль 2 838 тыс. руб.), в связи с высокой волатильностью курсов иностранной валюты в отчетном году;
- снижением комиссионных доходов на 54 919 тыс. руб. или на 75,3% (2015 г.: 17 973 тыс. руб., 2014 г.: 72 892 тыс. руб.), в связи с отсутствием выдач гарантий и небольшим количеством выданных кредитов из-за низкой деловой активности клиентов.

Положительное влияние на финансовый результат в отчетном году оказали:

- увеличение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 13 714 тыс. руб. или в 2,7 раза (2015 г.: 18 691 тыс. руб., 2014 г.: 4 977 тыс. руб.);
- увеличение чистого дохода от операций с иностранной валютой в 2015 г.: 11 608 тыс. руб.; 2014 г.: - 1 116 тыс. руб.;
- снижение комиссионных расходов - на 8 794 тыс. руб. или на 71,9% (2015 г.: 3 429 тыс. руб., 2014 г.: 12 223 тыс. руб.), в связи со снижением расходов на оплату по агентским соглашениям и за расчетно-кассовое обслуживание;
- увеличение прочих операционных доходов - на 28 197 тыс. руб. или в 4,6 раза (2015 г.: 34 347 тыс. руб., 2014 г.: 6 150 тыс. руб.). Связано с получением в отчетном периоде прибыли от реализации залогового имущества в сумме 23 000 тыс. руб.;
- снижение операционных расходов - на 22 237 тыс. руб. или на 16,1% (2015 г.: 115 774 тыс. руб., 2014 г.: 138 011 тыс. руб.), связано с закрытием в отчетном периоде ККО «Московский» и сокращением издержек на обеспечение деятельности.

В результате, чистые доходы Банка снизились на 50 229 тыс. руб. или на 27,9% (2015 г.: 129 742 тыс. руб., 2014 г.: 179 971 тыс. руб.).

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В соответствии с решением учредителей чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за 2014 год, в размере 8 474 тыс. руб. была направлена на формирование резервного фонда.

Решение о распределении чистой прибыли Банка в сумме 608 тыс. руб. за 2015 г. будет принято Общим собранием участников после утверждения Годовой отчетности Банка в срок не позднее 29.04.2016г.

1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

Настоящая финансовая отчетность подготовлена с учетом требований:

- Указания Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основана на учетных данных Банка;
- Указания Банка России от 12.11.2009 г. №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»;
- Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».
- Внутреннего нормативного документа по закрытию финансового года и составлению годовой отчетности за 2015 год (Приложение №38 к Учетной политике Банка, утвержденная Приказом Председателя Правления Банка).

Принципы учета, принятые при подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика Банка разработана в соответствии с вышеуказанными нормативными документами и сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- постоянство правил бухгалтерского учета, означающее, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;
- раздельное отражение активов и пассивов, означающее, что счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- отражение доходов и расходов по методу начисления, означающее, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;

- преемственность входящего баланса, означающая, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода;
- открытость, означающая, что отчетность достоверно отражает операции Банка, понятна информированному пользователю и лишена двусмысленности в отражении позиции Банка;
- своевременность отражения операций, означающая, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- осторожность, означающая разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению риски на следующие периоды и большую готовность Банка к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритет содержания над формой, означающий, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по Банку. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций Банка ведется в валюте Российской Федерации путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. В Планах счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

В Планах счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все совершаемые Банком операции отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе Банка, при этом в лицевых счетах операции в иностранной валюте отражаются в двойной оценке, в номинале иностранной валюты и в валюте Российской Федерации по курсу ЦБ РФ на дату совершения операции. Операции в иностранных валютах включаются в баланс программным способом в рублевом эквиваленте.

Переоценка средств в иностранной при каждой смене курса ЦБ РФ, в том числе в выходные и праздничные дни.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на

основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Методы оценки имущества и обязательств изложены в Приложении № 9 «Порядок проведения инвентаризации имущества Банка, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам. Методы оценки имущества и обязательств».

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ежемесячно все ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все предназначенные для торговли ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, определяется на основании результатов ближайших к дате переоценки торгов.

Если рыночная котировка отсутствует или рынок по данной ценной бумаге не активен и не организован, то справедливая стоимость определяется методом дисконтирования по преобладающей рыночной ставке процента для аналогичных финансовых инструментов или методом определения расчетной цены на основании показателя стоимости чистых активов эмитента.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, определение справедливой стоимости ценных бумаг производится на основании мотивированного заключения.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Учет ценных бумаг

Лимиты на проведение операций с ценными бумагами устанавливает Комитет по управлению активами/пассивами (далее - КУАП) Банка на основании представленного начальником Казначейства или начальником отдела операций с ценными бумагами Казначейства мотивированного заключения о необходимости инвестирования средств Банка в те или иные ценные бумаги. Принятое решение об установлении лимитов на проведение операций с ценными бумагами оформляется соответствующим Протоколом КУАП Банка.

В зависимости от целей приобретения и котируемости на организованном рынке, ценные бумаги объединяются в следующие категории:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» – это котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи.

К категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки, относятся ценные бумаги:

- приобретенные в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены;
- являющиеся частью портфеля, для получения краткосрочной прибыли;
- являющиеся производными финансовыми инструментами.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанную категорию, принимаются к учету как ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - долговые обязательства, которые приобретаются для получения инвестиционного дохода при намерении Банка удерживать их до погашения.

Как правило, приобретаемые Банком на ОРЦБ и на внебиржевом рынке ценные бумаги приобретаются с целью продажи в краткосрочной перспективе и изначально относятся к категории «оцениваемые через прибыль или убыток».

Переоценка акций, облигаций и паев производится в момент их приобретения и ежемесячно - на основании справедливой стоимости ценных бумаг.

Банк при изменении намерений может переклассифицировать ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета. Переклассификации подлежат все ценные бумаги одного выпуска либо ценные бумаги, имеющие один идентификационный код ценной бумаги, относящиеся к одной категории. Решение о переклассификации ценных бумаг принимают Председатель Правления Банка, Заместитель Председателя Правления Банка на основании мотивированного заключения о необходимости переклассификации ценных бумаг, представленного начальником Казначейства или начальником отдела операций с ценными бумагами Казначейства.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущая справедливая стоимость (ТСС) ценных бумаг определяется исходя из рыночных котировок ценных бумаг и процентного купонного дохода (ПКД) (для долговых ценных бумаг).

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли определяется на основании средневзвешенной цены ценной бумаги (ближайших к дате переоценки торгов)/ рыночной цены согласно отчету брокера, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой биржей) по итогам каждого торгового дня в соответствии с Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 28 декабря 2010 г. № 10-78/пз-н. При отсутствии средневзвешенной цены оцениваемой ценной бумаги могут использоваться значения средневзвешенных цен аналогичных ценных бумаг эмитента (других выпусков) или равнозначных ему эмитентов.

Если операции с ценной бумагой проводятся на внебиржевом рынке, то справедливой стоимостью признается цена последней котировки на покупку; при отсутствии котировок оцениваемой ценной бумаги могут использоваться (с применением поправочных коэффициентов) котировки аналогичных ценных бумаг эмитента (других выпусков) или равнозначных ему эмитентов.

Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств Банка

Операции покупки – продажи иностранной валюты с клиентами Банка осуществляются на основании заявления клиента на покупку или продажу иностранной валюты по форме установленной Банком.

Операции покупки - продажи иностранной валюты на межбанковском валютном рынке оформляются в бухгалтерском учете на основании подтверждения сделки, составленного отделом валютно-финансовых операций и подписанного уполномоченными лицами Банка.

Операции, по которым дата расчетов и поставки не совпадает с датой заключения сделки, отражаются в учете в день их заключения на основании подтверждения сделки внутреннего, содержащего необходимую и достаточную информацию для отражения сделки в учете и последующего исполнения требований (обязательств) Банка.

Операции покупки – продажи иностранной валюты за свой счет по сделкам с датой исполнения не ранее следующего рабочего дня их заключения отражаются в день заключения сделки на счетах главы «Г», где учитываются до наступления первой по сроку даты расчетов или поставки.

Основные средства

Принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной участниками и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения - исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, таможенные пошлины, регистрационные сборы, государственные пошлины и иные платежи, возникающие в связи с приобретением права собственности на объекты основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами – исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету основных средств и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Переоценка основных средств осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России.

Лимит отнесения к основным средствам устанавливается без учета налога на добавленную стоимость в сумме 40 000 рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов. Амортизация по основным средствам начисляется линейным способом.

Нематериальные активы

Принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из сумм, равных величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- полученным по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на их доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования;
- изготовленных Банком — по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Материальные запасы

Принимаются к учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, включая наценки, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, внешнеэкономическим и иным организациям, таможенные пошлины, расходы на транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые силами сторонних организаций. В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд банка.

Финансовые вложения

а) Вложения в уставный капитал отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

б) Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов:

- вложения Банка в некоторые долговые обязательства приходятся на баланс по покупной стоимости и не переоцениваются. Эти долговые обязательства продолжают учитываться на балансовых счетах по покупной стоимости;
- вложения в котируемые ценные бумаги приходятся на баланс по рыночным ценам. Балансовая стоимость этих бумаг подлежит переоценке по мере изменения рыночного курса.

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения и д.р.).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность

Возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка

Могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Кредиторская задолженность

Возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка

Могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке). Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по продажной стоимости.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки строгой отчетности учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 рубль.

Учет доходов и расходов

Формирование доходов и расходов осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы начисляются и отражаются в учете ежемесячно.

Доходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов.

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции: по поставке или реализации актива - право собственности перешло к покупателю, выполнению работ – работа принята, оказанию услуг – услуги оказаны.

Доходами Банка признаются:

- процентные доходы, полученные по размещенным средствам;
- доходы, полученные от банковских операций и сделок;
- операционные доходы от операций с ценными бумагами, иностранной валютой;
- другие операционные доходы и комиссионные вознаграждения;
- прочие доходы и штрафы, пени, неустойки полученные;
- доходы от переоценки ценных бумаг;
- положительная переоценка средств в иностранной валюте;
- доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

Особенности учета процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

Право на получение дохода и сумма дохода устанавливаются наличием и условиями кредитного договора. Наличие или отсутствие неопределённости в получении процентных доходов определяется на основании оценки качества ссуд:

- по ссудам, отнесённым Банком к 1 или 2 категориям качества, получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов признаётся безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, отнесенным к 3 категории качества, получение дохода признается определенным в следующих случаях:
 - финансовое положение заемщика - среднее, обслуживание долга – среднее;
 - финансовое положение заемщика - плохое, обслуживание долга – хорошее, при наличии обеспечения 1 или 2 категорий качества, покрывающих сумму обязательств в размере 100%.
- по ссудам, отнесённым к 4, 5 категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Отнесению на доходы подлежат только начисленные проценты, получение которых признаётся определённым.

Проценты, получение которых признано неопределённым, отражаются на счетах по учёту доходов по факту их получения. Бухгалтерский учёт таких процентов до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учёту неполученных процентов.

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям установлен в соответствии с условиями договора.

Расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте.

Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- а) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В состав расходов Банка включаются:

- процентные расходы, уплаченные за привлеченные средства;
- расходы по банковским операциям и другим сделкам;
- операционные расходы с ценными бумагами, валютой и другие;
- расходы, связанные с деятельностью Банка;
- расходы на содержание аппарата управления;
- прочие расходы и штрафы, пени, неустойки уплаченные;
- расходы от переоценки ценных бумаг;
- отрицательная переоценка средств в иностранной валюте;
- расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

События после отчетной даты

В период составления годовой отчетности за 2015 год событием, существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка (некорректирующим событием) явилось увеличение уставного капитала Банка. В результате конвертации субординированных займов ООО «Новая нефтехимия» в размере 220 000 тыс. рублей, 4 марта 2016 года зарегистрировано увеличение уставного капитала Банка до 437 077 294 рубля. ООО «Новая нефтехимия» является участником Банка, владеющим долей более 50% уставного капитала, доли остальных участников снизились до уровня менее 10%.

События после отчетной даты (СПОД) проводятся и отражаются в балансе головного офиса и филиала кредитной организации.

В составе СПОД отражены:

Доходные операции	На 01.01.2016г. (тыс.руб)	На 01.01.2015г. (тыс.руб)
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	1	3
Восстановление сумм резервов на возможные потери	0	89
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	25
ИТОГО:	1	117

Расходные операции	На 01.01.2016г. (тыс.руб)	На 01.01.2015г. (тыс.руб)
Процентные расходы	0	- 1 424
Комиссионные расходы	54	131
Другие операционные расходы	7	0
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	510	276
Организационные и управленческие расходы	354	340
Прочие расходы	1	169
ИТОГО:	926	-508

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ	На 01.01.2016г. (тыс.руб)	На 01.01.2015г. (тыс.руб)
Налог на прибыль	0	400
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1013	- 717
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	- 461
ИТОГО:	1013	- 778
ИТОГО ПО ОПЕРАЦИЯМ СПОД	-1938	1 403

Указанные операции зарегистрированы в Ведомости оборотов по отражению СПОД и Сводной ведомости оборотов по отражению СПОД (Приложения №12 и №13 к Положению ЦБ РФ №385-П).

Информация об изменениях в Учетной политике организации на следующий отчетный год.

В связи с вступлением в силу с 2016 года следующих документов:

- изменений и дополнений в Положение ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»;
- Положения № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положения № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Положения №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»

проведена работа по приведению бухгалтерского учета в соответствие с нормами и внесению изменений в Учетную политику Банка на 2016 год.

Существенных ошибок в годовой отчетности Банка в предшествующих периодах не было, соответственно замены годовой отчетности не проводились.

2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие позиции:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Наличные денежные средства	69 371	42 521
Итого наличные денежные средства	<u>69 371</u>	<u>42 521</u>
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	121 960	50 772
Итого денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	<u>121 960</u>	<u>50 772</u>
Денежные средства на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	15 260	59 751
- иных стран	-	-
Итого денежных средств на корреспондентских и прочих счетах в кредитных организациях	<u>15 260</u>	<u>59 751</u>
Денежные средства и их эквиваленты	<u>206 591</u>	<u>153 044</u>

2.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми и долговыми ценными бумагами:

	<u>На 01.01.2016г.</u>	<u>На 01.01.2015г.</u>
Корпоративные акции	2 774	332
Корпоративные облигации	427 324	0
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>430 098</u>	<u>332</u>

Корпоративные акции представлены «голубыми фишками» ПАО «Сбербанк», «Газпром», «Лукойл», ГМК «Норильский никель». Акции обращаются на Московской бирже. Вложения в акции высоколиквидны, предполагают незначительный срок удержания позиции и рассчитаны на постоянное изменение портфеля в рамках установленных лимитов.

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими организациями. Облигации обращаются на Московской бирже.

В конце каждого месяца Банк проводит переоценку справедливой стоимости ценных бумаг на основании средневзвешенных цен акций и облигаций по итогам торгов на бирже.

Корпоративные облигации:

<i>Наименование</i>	<i>Дата погашения облигаций</i>	<i>Объем вложений с учетом переоценки и ПКД на 01.01.2016г.</i>	<i>ПКД на 01.01.2016г.</i>	<i>Объем вложений с учетом переоценки и ПКД на 01.01.2015г.</i>	<i>ПКД на 01.01.2015г.</i>
ПАО «Инвестиционно-финансовая корпорация «СОЮЗ», вып.2	09.12.2027	90 159,8	5 428,2	83 264*	3 625,4
ЗАО «Резервная трастовая компания», вып.2	08.07.2027	117 304,6	28 954,2	86 561*	20 519,8
ООО «Торговый дом «Спартак-Казань», вып.1	02.05.2017	105 493,1	2 296,1	0	-
ОАО "ДОМО", вып.1	11.05.2016	63 859,8	1 286,0	0	-
ОАО "ДОМО", вып.2	11.05.2016	42 776,2	861,4	0	-
ОАО "АРТУГ", вып.БО-01	14.01.2025	7 730,5	468,5	0	-

*На 01.01.2015г. учитывались в категории «имеющиеся в наличии для продажи»

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сконцентрированы в Российской Федерации.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

2.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в разделе 1.2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Изменений методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

Активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе не наблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», не было.

2.4. Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Юридические лица	1 523 829	1 654 506
Физические лица	45 922	69 778
Резерв на возможные потери (Прим. 3.1)	(32 065)	(31 117)
Чистая ссудная задолженность	<u>1 537 686</u>	<u>1 693 167</u>

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Кредиты юридическим лицам:	1 523 829	1 654 506
Корпоративное кредитование	522 932	263 383
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	495 897	1 112 273
Межбанковское кредитование	505 000	265 000
Учтенные векселя	0	3 850
Кредитование физических лиц:	45 922	69 778
Итого кредиты клиентам	<u>1 569 751</u>	<u>1 724 284</u>
Резерв на возможные потери	(32 065)	(31 117)
Кредиты клиентам	<u>1 537 686</u>	<u>1 693 167</u>

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) по видам экономической деятельности клиентов включает:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Торговля	109 802	418 001
Производство	140 381	269 992
Финансовые услуги	696 911	265 000
Строительство	116 300	180 583
Операции с недвижимостью	43 081	80 129
Сельское хозяйство	3 882	76 660
Транспорт и связь	85 159	21 567
Прочее	328 313	342 574
Физические лица	45 922	69 778
Итого	<u>1 569 751</u>	<u>1 724 284</u>

Информация о кредитном портфеле по срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 6 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управлении риском и капиталом».

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

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Республика Татарстан	1 412 356	1 626 238
Город Москва	32 644	37 000
Республика Дагестан	27 042	33 400
Кировская область	12 035	15 110
Город Санкт-Петербург	5 164	6 831
Воронежская область	0	2 182
Тульская область	0	1 700
Липецкая область	510	1 692
Республика Марий Эл	0	81
Московская область	80 000	50
Итого	<u>1 569 751</u>	<u>1 724 284</u>

2.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены долевыми ценными бумагами:

	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
Паи инвестиционных фондов	75 620	75 962
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	18 142	21 342
Корпоративные облигации	0	169 825
Резерв на возможные потери	(9 882)	(3 842)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>83 880</u>	<u>263 287</u>

Корпоративные облигации на основании Указания Банка России от 18.12.2014г. №3498-У в конце июня 2015 г. были переведены в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Паи инвестиционных фондов, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2016 г. составляют 75 620 тыс. руб. и представлены паями Закрытого рентного паевого инвестиционного фонда «ТФБ-Рентный инвестиционный фонд» под управлением ЗАО «Управляющая компания «ТФБ Капитал». Фонд нацелен на долгосрочное инвестирование имущества фонда в недвижимое имущество и ценные бумаги. Основным активом фонда (94,5%) является недвижимое имущество (земельные участки на территории Республики Татарстан).

Вследствие возможности проведения переоценки паев по справедливой стоимости на основании итогов торгов Московской биржи резерв по вложениям в паи был сформирован в размере 630 тыс.руб. лишь по доле Банка в дебиторской задолженности ЗПИФ «ТФБ Рентный».

Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

По состоянию на 01.01.2016г.

<i>Эмитент</i>	<i>Вид вложений</i>	<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Объем вложений</i>	<i>Созданный резерв</i>	<i>Доля, %</i>
ООО «ТАПБ Инвестиции»	Доля в уставном капитале	Прочее денежное посредничество	18 141,6	9 252,2	5,9
ООО «ПК «2В»	Доля в уставном капитале	Управление недвижимым имуществом	0	-	0

По состоянию на 01.01.2015г.

<i>Эмитент</i>	<i>Вид вложений</i>	<i>Вид экономической деятельности</i>	<i>Объем вложений</i>	<i>Созданный резерв</i>	<i>Доля, %</i>
ООО «ТАПБ Инвестиции»	Доля в уставном капитале	Прочее денежное посредничество	18 141,6	3 809,7	5,9
ООО «ПК «2В»	Доля в уставном капитале	Управление недвижимым имуществом	3 200,0	32,0	18,6

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

2.6. Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы включают:

	<u>На 01.01.2016г.</u>	<u>На 01.01.2015г.</u>
Основные средства	224 590	229 968
Амортизация основных средств	(41 511)	(36 893)
Нематериальные активы	10	10
Амортизация нематериальных активов	(10)	(10)
Материальные запасы	2 055	892
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<u>185 134</u>	<u>193 967</u>

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	<i>Земля</i>	<i>Здания и помещения, сооружения</i>	<i>Офисное и компьютерное оборудование</i>	<i>Транспорт- ные средства</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2015 г.	2 601	194 140	29 539	3 688	229 968
Приобретение	-	-	352	1 309	1 661
Выбытие	3	3023	1 796	2 217	7 039
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на 01 января 2016 г.	2 598	191 117	28 095	2 780	224 590
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2015 г.	-	10 165	25 201	1 527	36 893
Амортизационные отчисления	-	5 813	770	522	7 105
Выбытие	-	270	1 330	887	2 487
Переоценка	-	-	-	-	-
Остаток на 01 января 2016 г.	-	15 708	24 641	1 162	41 511
Остаточная стоимость основных средств на 01 января 2015 г.					
	2 601	183 945	4 338	2 161	193 075
Остаточная стоимость основных средств на 01 января 2016 г.					
	2 598	175 409	3 454	1 618	183 079

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости.

Ниже представлена информация о нематериальных активах:

	<u>На 01.01.2016г.</u>	<u>На 01.01.2015г.</u>
Балансовая стоимость	10	10
Накопленная амортизация:	(10)	(10)
Всего нематериальных активов	0	0

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	<u>На 01.01.2016г.</u>	<u>На 01.01.2015г.</u>
Запасные части	-	5
Материалы	20	29
Инвентарь и принадлежности	675	858
Издания	-	-
Внеоборотные запасы	1 360	0
Резерв под обесценение внеоборотных запасов	0	0
Всего материальных запасов	2 055	892

В составе внеоборотных запасов учитывались объекты недвижимого имущества, которые были получены по соглашению об отступном по проблемным ссудам. Кроме этого, по постановлению службы судебных приставов «О передаче не реализованного в принудительном порядке имущества должника взыскателю» от 22.09.2015г. было получено транспортное средство с полуприцепом стоимостью 1 360 тыс. руб.

Внеоборотные запасы на 01.01.2016 г. были в связи с реализацией в 2015 году объектов недвижимого имущества по договору купли-продажи имущества б/н от 07.09.2015г., а именно, земельного участка и производственных помещений, расположенных по адресу: РТ, Нижнекамский район, г. Нижнекамск, ул. Первопроходцев, стоимостью 56 899 тыс. рублей.

Договорные обязательства по приобретению основных средств

По состоянию на 01.01.2016 г. общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 1 661 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. 63 тыс. руб.), в т.ч.:

	<u>На 01.01.2016г.</u>	<u>На 01.01.2015г.</u>
Договорные обязательства по строительству объектов недвижимости	-	-
Договорные обязательства по приобретению прочих основных средств	1 661	63
Резерв под обесценение (по затратам на строительство)	-	-
Всего сумма договорных обязательств по приобретению основных средств	<u>1 661</u>	<u>63</u>

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2016 г. Услуги по переоценке средств 2015 г. по зданиям и помещениям оказывал независимый оценщик: ЗАО Консалтинговое агентство «Аналитика Право Сервис», расположенный по адресу: г.Казань, ул. Хади Такташ, д. 78, офис 407, в составе оценщика Карасева Дениса Александровича, члена Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет».

Методы применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

При осуществлении оценки имущества использовался вид рыночной стоимости объекта. По результатам переоценки стоимость имущества изменилась незначительно. Согласно Учетной политике Банка результаты переоценки основных средств, составляющие менее 5% от балансовой стоимости, в бухгалтерском учете не отражаются.

2.7. Прочие активы

Прочие активы включают:

Показатели	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Средства на брокерских счетах	195	448
Просроченные проценты по кредитам (за вычетом сформированных резервов)	2754	2045
Требования по получению процентов	7 054	11 550
Дисконт по учтенным векселям	0	1 949
Расчеты по налогам и сборам	1 472	146
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	2 007	1 825
Расходы будущих периодов по другим операциям	1 553	1 439
Расчеты с прочими дебиторами	2 602	1 683
Итого:	17 637	21 085
Резервы на возможные потери	4 102	4 158
Требование по уплате текущего налога на прибыль	1 394	12
Прочие активы	12 141	16 915

Вышеуказанные прочие активы входят в сроки погашения до 1 года.

2.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Срочные депозиты и кредиты	85 000	100 000
Средства кредитных организаций	<u>85 000</u>	<u>100 000</u>

В составе срочных депозитов и кредитов по состоянию на 01.01.2016 г. отражены межбанковские кредиты, полученные от:

- «Тимер Банк» (ПАО) - 50 000 тыс. руб.;
- ОАО АКБ «Спурт» - 35 000 тыс. руб.

2.9. Средства клиентов

Средства клиентов включают:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Текущие и расчетные счета	185 371	254 456
Срочные депозиты	<u>1 609 708</u>	<u>1 480 668</u>
Средства клиентов	<u>1 792 079</u>	<u>1 735 124</u>

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Физические лица	1 463 645	1 171 369
Частные компании	327 402	563 521
Государственные и бюджетные организации	842	176
Прочие	<u>190</u>	<u>58</u>
Средства клиентов	<u>1 792 079</u>	<u>1 735 124</u>

Средства клиентов по видам их экономической деятельности клиентов включают:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Физические лица	1 463 645	1 171 369
Торговля	103 905	240 534
Промышленность	41 190	130 788
Транспорт и телекоммуникации	2 781	39 237
Финансовые услуги	51 645	36 255
Строительство	34 075	33 203
Сельское хозяйство	9 379	11 481
Прочее	<u>85 459</u>	<u>72 257</u>
Средства клиентов	<u>1 792 079</u>	<u>1 735 124</u>

2.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

Показатели	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Начисленные средства по счетам и вкладам физ. лиц	20 927	22 025
Суммы, поступившие на корсчета, до выяснения	3	2
Обязательства по прочим операциям	668	498
Обязательства по уплате процентов	1978	4 049
Начисленные проценты по учтенным векселям	0	1 949
Расчеты по налогам и сборам	1 705	1 419
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	870	1 696
Расчеты с прочими кредиторами	1 314	1 113
Балансовый счет 102 в части незарегистрированного уставного капитала*	220 000	0
Отложенное налоговое обязательство по переоценке основных средств	0	(400)
Доходы будущих периодов по договорам аренды индивидуальных сейфов	28	18
Итого:	247 493	32 369

* В состав прочих пассивов входят денежные средства ООО «Новая нефтехимия» в сумме 220 млн. руб., проходящие процедуру конвертации из субординированных займов в уставный капитал банка в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П.

Вышеуказанные прочие обязательства входят в сроки погашения до 1 года.

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

2.12. Средства участников (уставный капитал)

Размер уставного капитала Банка составляет на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. - 217 077 тыс. руб. Уставный капитал Банка сформирован участниками Банка.

Участники Банка на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г.:

Доли	Наименование участника	Номинальная стоимость, руб.	Доля участия, %
1	ООО «АВ 1»	43 415 458,8	20
2	ООО «АВ 16»	43 415 458,8	20
3	ООО «Рента-Н»	43 415 458,8	20
4	ООО «Солеа»	43 415 458,8	20
5	ООО «ИНБЕНТЛИ СОЛЮШИНС»	43 071 543,8	19,8416
6	ООО «АВ 1»	343 915	0,1584

3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

3.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	<i>Кредиты и проценты по кредитам</i>	<i>Ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи</i>	<i>Обязательства кредитного характера</i>	<i>Прочие активы</i>	<i>Итого</i>
На 1 января 2014г.	36 286	213	9 730	1 977	48 206
Создание	61 285	5 197	38 134	5 182	109 798
Восстановление	64 837	1 568	31 601	4 283	102 289
Списание	-	-	-	(15)	(15)
На 1 января 2015 г.	32 734	3 842	16 263	2 861	55 700
Создание	329 719	6 072	20 498	16 301	372 590
Восстановление	327 950	32	34 430	16 047	378 459
Списание	-	-	-	542	542
На 1 января 2016 г.	34 503	9 882	2 331	2 573	49 289

3.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

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

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Положительная курсовая разница	214 172	66 019
Отрицательная курсовая разница	(227 012)	(63 181)
Итого	(-12 840)	2 838

3.3. Информация об основных компонентах расхода по налогам

Расходы банка по налогам включают:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Налог на прибыль (текущий), в.т.ч.:	0	5144
корректировки и редыдущих периодов признанные в отчетном периоде	-	(260)
Налог на прибыль отложенный	6 733	(461)
Налог на добавленную стоимость	2 274	504
Налог на имущество	4 019	195

Земельный налог	258	144
Транспортный налог	34	60
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	42	40
Государственная пошлина	1 091	993
Итого	<u>14 451</u>	<u>6 619</u>

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2015 и 2014 гг. составляла 20%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13% с 01 января 2015 г. (9% - в 2014г.).

В соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 01.01.2016 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая увеличит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2015 г. отражен отложенный налог на прибыль, сумма, которая уменьшит текущий налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему РФ в будущих отчетных периодах.

Сумма превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом признается в бухгалтерском учете как отложенное налоговое обязательство. Сумма превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством признается в бухгалтерском учете как отложенный налоговый актив, если и в той мере, в которой существует высокая вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

По состоянию на 01.01.2016 г. Банк признал:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой на капитал	5 839	8 383
Отложенный налоговый актив, относимый в отчет о финансовых результатах	-	461
Отложенное налоговое обязательство, относимое в отчет о финансовых результатах	6 733	-

3.4. Информация о вознаграждении работникам

Расходы банка на персонал и прочие суммы вознаграждений работникам в разрезе видов выплат включают:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Оплата труда согласно должностным окладам	47 521	51 301
Стимулирующие выплаты	511	3 018
Прочие выплаты	1 614	367
Взносы во внебюджетные фонды	14 712	14 165
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды	<u>64 358</u>	<u>68 851</u>

В составе расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата, оплата труда штатному составу, отпускные, компенсационные выплаты; доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы.

В составе расходов на стимулирующие выплаты отражены: премии, выплаченные в соответствии с Положением о премировании работников ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК».

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам при увольнении, в.т.ч. по соглашению сторон; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь.

Расходы банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах.

3.5. Информация о выбытии объектов основных средств

Основные средства Банка выбывали по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2015 г. списано имущества стоимостью 3 270 тыс. руб. (2014 г.: 3 619 тыс. руб.). Расходы от списания в 2015г. составили 1 842 тыс. руб. (2014 г.: 33 тыс. руб.);
- реализации объектов основных средств. В 2015 г. реализовано имущество стоимостью 3 769 тыс. руб. (2014 г.: 3 619 тыс. руб.). Доходы от реализации в 2015 г. составили 1 870 тыс. руб. (2014г.: 59 тыс. руб.). Расходы от реализации в 2015 году составили 822 тыс. руб. (2014г.: 0 тыс. руб.)

3.6. Информация об урегулировании судебных разбирательств

В составе операционных расходов отражены расходы по урегулированию судебных разбирательств, которые составили на 01.01.2016 г. 4 тыс. руб. (на 01.01.2015 г. - 28 тыс. руб.). Основная часть расходов составляет оплата госпошлины по судебным и арбитражным делам.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Собственные средства с 1 января 2014 г. рассчитываются в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III"), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года №395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)". Банком применяется подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, предусмотренных в п.2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. №139-И. В связи с вступлением в силу Положения от 25.11.2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» согласно Положению Банка России от 28 декабря 2012 г. №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)», прибыль текущего года уменьшается на отложенный налог на прибыль.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости. Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму выплат участникам, привлечь субординированный кредит (депозит). По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Дидентов, признанных в качестве выплат в пользу участников в течение 2015 года не было.

4.1. Информация о структуре капитала

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н 1.1. и норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 5,0% и 5,5% соответственно.

Коэффициенты достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составили:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Основной капитал	518 867	295 819
Дополнительный капитал	27 592	67 455
Итого капитал	546 459	363 274

Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности базового капитала банка	2 575 738	2 988 285
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	11,6%	9,9%

Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности основного капитала банка	2 575 738	2 988 285
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	20,1%	9,9%

Активы, взвешенные с учетом риска для определения достаточности собственных средств (капитала) банка	2 603 330	3 015 877
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	21,0%	12,1%

В 2015 г. и 2014 г. Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

4.2 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813

По состоянию на 1 января 2016 года Банком рассчитан показатель финансового рычага, значение которого составило 21,7%. Основными компонентами, участвующими в расчете данного показателя, являются:

- основной капитал Банка (518 867 тыс. руб.);
- величина балансовых активов под риском (2 224 096 тыс. руб.);
- величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок (172 837 тыс. руб.).

Данный показатель рассчитывается Банком, начиная с отчетности по состоянию на 1 апреля 2015 года.

Величина активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета финансового рычага составляет:

- по строке 8 подраздела 2.1 - 2 639 835 тыс. руб.;
- по строке 3 подраздела 2.2 - 2 224 096 тыс. руб.

Разница в 415 739 тысяч рублей вызвана различием исходных данных, предусмотренных порядком составления формы 0409813, для формирования указанных показателей:

- по строке 1 подраздела 2.1 приводится величина активов по форме 0409806 - 2 466 998 тыс. руб.;

- по строке 3 подраздела 2.2 приводится величина активов за вычетом уменьшающих показателей – 2 224 096 тыс. руб.

Порядком составления формы 0409813 предусмотрено, что для расчета показателя финансового рычага в подразделе 2.1 по строке 7 отражаются поправки, учтенные при расчете строки 1 подраздела 2.2 и перечисленные в пункте 6.2.1 Порядка составления, в частности:

- счета по учету межфилиальных обязательств (30302, 30306);
- амортизация основных средств (60601).

Однако указанные поправки либо отсутствуют в структуре активов по форме 0409806, либо уже учтены в качестве уменьшающего компонента актива (например, счета по учету амортизации основных средств).

5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихс я у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд обязательных резервов), в 2015 году не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК», как участник финансового рынка, имеющий положительную деловую репутацию, располагает открытыми кредитными лимитами со стороны других участников финансового рынка. В 2015 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2015 году, не было.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2015 год представлена далее:

(тыс.руб.)

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестицион ное банковское обслуживание	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	150 183	29 174	(43 486)	(19 901)	115 970
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности			(66 380)	25 876	(40 504)

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				(21 919)	(21 919)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	150 183	29 174	(109 866)	(15 944)	53 547

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

(тыс.руб.)

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Инвестиционное банковское обслуживание	Нераспределенные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	81 606	184 902	(48 379)	(4 330)	213 799
Отток денежных средств от инвестиционной деятельности			0	(116 519)	(116 519)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				(8 202)	(8 202)
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	81 606	184 902	(48 379)	(129 051)	89 078

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

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

Виды принимаемых Банком рисков

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риски ликвидности), а также операционных, правовых, и стратегических рисков, риска потери деловой репутации.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его бизнеса и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- обеспечение соблюдения приоритета интересов клиентов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Банком соблюдаются обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ.

Структура управления рисками

При создании системы распределения полномочий по управлению и контролю рисков реализован принцип разделения ответственности за независимую оценку и контроль рисков от ответственности за ведение операций, в которых возникает риск. Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Совет директоров, также существуют отдельные независимые органы и подразделения, которые отвечают за управление и контроль за рисками.

Идентификацию и оценку факторов риска, принятие рисков, мониторинг и непосредственное управление ими производят структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Руководители структурных подразделений осуществляют ежедневный оперативный контроль за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков.

Контроль за функционированием системы управления банковскими рисками на постоянной основе выполняется органами внутреннего контроля.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

Правление

Правление Банка осуществляет контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля.

Другие органы управления рисками

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в банке созданы коллегиальные рабочие органы: Кредитный комитет (большой и малый), Комитет по управлению активами и пассивами (далее – «КУАП»), Комитет по информационной безопасности, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитным комитетом принимаются решения в пределах полномочий данных органов о кредитных сделках и рисках, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд, утверждаются лимиты риска на одного заемщика (или группу связанных заемщиков).

КУАП создан с целью формирования оптимальной структуры активов и пассивов Банка для получения максимальной доходности при ограничении уровня возможных рисков, установления рекомендуемой стоимости привлечения и размещения денежных ресурсов, анализа прогноза и фактического выполнения нормативов, установленных Банком России, рассмотрения вопросов о состоянии текущей и долгосрочной ликвидности, разработки комплекса мероприятий по поддержанию ликвидности, установления предельных лимитов банковских операций, внутренних лимитов ликвидности, лимитов открытых валютных позиций, анализа прогноза и фактического выполнения лимитов открытых валютных позиций, рассмотрения вопросов тарифной политики Банка.

Целью деятельности Комитета по информационной безопасности является содействие процессам развития информационных и телекоммуникационных технологий (далее – «ИТ») в Банке, поддержка и продвижение корпоративных интересов, содействие развитию инфраструктуры ИТ, создание условий для внедрения передовых информационных технологий.

Отдел анализа и оценки рисков

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых банком в интересах клиентов, участников и контрагентов банка.

Служба внутреннего контроля

Служба осуществляет выявление комплаенс-риска; учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка; иные функции, связанные с управлением регуляторным риском. Объектом проверок является любое подразделение и сотрудник Банка. Служба подотчетна Совету директоров.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба выполняет следующие задачи: оценка достаточности и эффективности системы внутреннего контроля для достижения целей и задач, установленных участниками, органами управления Банка и надзорными органами; мониторинг процессов функционирования системы внутреннего контроля, выявление и анализ проблем, связанных с ее функционированием и разработка предложений по ее совершенствованию; контроль за соответствием системы внутреннего контроля характеру и масштабам проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Служба внутреннего аудита действует под непосредственным контролем Совета директоров банка, не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, доводит до Совета директоров Банка, Правления Банка и Председателя Правления Банка информацию о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВА своих функций, а также предложения по их решению.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Процедуры управления рисками, методы их оценки

Порядок управления основными видами рисков и контроль их уровня регламентируются внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с нормативными актами, определявшими подходы к системе управления банковскими рисками в целом и в разрезе отдельных видов рисков. Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе сбора, обработки и доведения до Комитета по управлению активами и пассивами и Кредитного Комитета соответствующей информации обо всех значимых для Банка банковских рисках.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Политика в области снижения риска

Ограничение (минимизация) рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь.

С целью снижения, ограничения рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения – лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, страновой, рыночный, риск потери ликвидности),
- качественные ограничения – процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, стратегический).

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

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 и руководителям бизнес - подразделений. 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 разрезе отраслей, клиентов и географических регионов, информация о сформированном резерве на возможные потери, о проблемных активах.

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

Правлением банка ежеквартально, Советом директоров на 01 января и 01 июля рассматриваются результаты оценки экономического положения Банка в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 30.04.08 г. №2005-У и оценки финансовой устойчивости Банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 11.06.14 г. №3277-У.

С целью контроля показателя стрессовой устойчивости ликвидности Банка ежеквартально проводится стресс-тестирование.

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

В соответствии с «Положением о системе оценки и управления рисками ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» одним из основных методов управления рисками является установление лимитов на несущие риски банковские операции (индивидуальных лимитов на совершение операций и сделок, установленных отдельным сотрудникам Банка, лимитов, находящихся в компетенции коллегиальных органов (Совета директоров, Правления, Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами), лимитов на контрагентов по кредитным операциям, на проведение операций на межбанковском рынке, операций с ценными бумагами, на размеры валютных позиций и др.). Кроме этого, управление рисками осуществляется путем регламентации определенных видов операций (разработаны и действуют процедуры рассмотрения кредитных заявок, выдачи кредитов, предоставления сотрудникам прав доступа в локальные вычислительные сети и др.).

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1 (не менее 10%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной

величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 2015 г. обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 10%, по Н1.1 и Н1.2 5.0% и 5,5% соответственно. Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный 2015 год составляло: по Н1.0 - 11.83%, по Н1.1. - 6.48%, по Н1.2. - 9.51%, максимальное: по Н1.0 - 22.82%, по Н1.1. - 13.15%, по Н1.2. - 20.14%.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными концентрациями риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на акционеров и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы: Н6, Н7, Н9 и Н10.1 в течение 2015 года выполнялись.

6.2. Информация о каждом значимом виде рисков

Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Внутренними положениями Банка определены цели, задачи, инструменты по снижению кредитного риска, управление кредитным риском, недопущение ухудшения качества кредитного портфеля Банка и его негативного влияния на состояние ликвидности Банка, ограничение негативного влияния кредитного риска на деятельность Банка в целом.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, лимиты по географическим и отраслевым сегментам, лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг рисков осуществляется на регулярной основе. В Банке создан и действует Кредитный комитет, который утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о размещении ресурсов банка. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

Банком осуществляется ежедневный контроль за соблюдением нормативных значений кредитных рисков, установленных Банком России (нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1), совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н 10.1)).

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля. Действующая система управления кредитными рисками обеспечивает их идентификацию, оценку и контроль. Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. и №283-П от 20 марта 2006 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов Банка.

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Классификация активов по категориям качества

		<u>на 01.01.2016 г.</u>	
	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	795 430	-	-
2 категория качества	590 681	9 946	8 974
3 категория качества	44 486	15 539	11 281
4 категория качества	174 676	90 137	16 889
5 категория качества	<u>15 138</u>	<u>38 172</u>	<u>14 474</u>
Итого активов	<u>1 620 411</u>	<u>130 096</u>	<u>46 958</u>

Классификация активов по категориям качества

		<u>на 01.01.2015 г.</u>	
	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	321 784	-	-
2 категория качества	1 075 383	18 296	13 532
3 категория качества	317 616	82 320	13 441
4 категория качества	84 064	42 914	3 738
5 категория качества	<u>24 614</u>	<u>21 421</u>	<u>8 815</u>
Итого активов	<u>1 823 461</u>	<u>164 951</u>	<u>39 526</u>

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе инструментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.01.2016 г.:

<i>Наименование инструмента</i>	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Сформированный резерв
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	78 310	1 165	588
1 категория качества	21 022	-	-
2 категория качества	57 275		587
3 категория качества	13		1
<i>Аккредитивы</i>	-	-	-
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	154 712	1 743	1 743
Юридические лица			
1 категория качества	32 540	-	-
2 категория качества	122 172	1 743	1 743
Итого обязательств	<u>233 022</u>	<u>2 908</u>	<u>2 331</u>

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе инструментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.01.2015 г.:

<i>Наименование инструмента</i>	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Сформированный резерв
<i>Неиспользованные кредитные линии</i>	129 181	2 135	2 135
1 категория качества	6 305	-	-
2 категория качества	122 876	2 135	2 135
<i>Аккредитивы</i>	-	-	-
<i>Выданные гарантии и поручительства</i>	708 988	14 128	14 128
Юридические лица			
1 категория качества	164 070	-	-
2 категория качества	544 918	14 128	14 128
Итого обязательств	<u>838 169</u>	<u>16 263</u>	<u>16 263</u>

Распределение кредитного риска в разрезе отраслевых сегментов и географических зон по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2016 и 01.01.2015 г. приведено в п.2.4. настоящей пояснительной записки.

Информация об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2016 г.

Состав активов	<u>Просроченная задолженность</u>				<u>Всего</u>
	<u>до 30 дней</u>	<u>от 31 до 90 дней</u>	<u>от 91 до 180 дней</u>	<u>свыше 180 дней</u>	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 189	2 953	3 842	41 229	55 213
- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	13 596	13 596
- прочие активы	-	15	-	682	697
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	244	8	122	4 152	4 526
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	6 945	2 930	3 720	22 799	36 394
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	96	-	33	6 809	6 938
- иные потребительские ссуды	-	-	-	5 276	5 276
- прочие активы	-	-	33	133	166
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	96	-	-	1 400	1 496
Итого просроченных активов:	<u>7 285</u>	<u>2 953</u>	<u>3 875</u>	<u>48 038</u>	<u>62 151</u>

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2015 г.:

Состав активов	<u>Просроченная задолженность</u>				<u>Всего</u>
	<u>до 30 дней</u>	<u>от 31 до 90 дней</u>	<u>от 91 до 180 дней</u>	<u>свыше 180 дней</u>	
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 309	6 260	5 609	18 672	32 850

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	3 642	3 642
- прочие активы	85	10	108	556	759
- требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	922	191	137	1 960	3 210
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	1 302	6 059	5 364	12 514	25 239

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:

	663	152	818	2 438	4 071
- иные потребительские ссуды	84	128	818	2 070	3 100
- прочие активы	-	-	-	134	134
- требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	579	24	-	234	837

Итого просроченных активов:

<u>2 972</u>	<u>6 412</u>	<u>6 427</u>	<u>21 110</u>	<u>36 921</u>
---------------------	---------------------	---------------------	----------------------	----------------------

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов и ссуд за отчетный период составил 4,0% (за 2014 – 2,2%). Информация, имеющаяся у Банка о перспективах погашения просроченных ссуд, положительная.

В отчетном периоде произошел рост просроченной задолженности на 25 230 тыс. руб. (или на 68,3%), по юридическим лицам – на 22 363 (или на 68,1%), по физическим лицам - на 2 867 тыс. руб. (или на 70,4%). Рост просроченной задолженности связан с кризисными явлениями в экономике страны и ухудшением финансового положения заемщиков.

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 13 684 тыс. руб. на 1 января 2016г. (5 374 тыс. руб. на 1 января 2015г.).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены.

По состоянию на 01.01.2016 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил 136 478 тыс. руб. (на 01.01. 2015 г.: 221 808 тыс. руб.). В 2015 году реструктуризация производилась в виде увеличения срока погашения задолженности по ссуде.

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме активов и ссуд за отчетный период составил 8,8% (за 2014 – 13,0%). Информация, имеющаяся у Банка о перспективах погашения реструктурированных ссуд, положительная.

В соответствии с критериями, утвержденными Банком в «Инструкции о классификации ссуд и формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банк не выдавал ссуд на льготных условиях.

Обеспечение

Банк раскрывает информацию об обеспечении согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «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 размещаемым кредитной организацией 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. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды принимаемого обеспечения:

- При предоставлении ценных бумаг в заем и операциях обратного РЕПО – денежные средства или ценные бумаги;
- При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, оборудования, запасов и дебиторской задолженности;
- При кредитовании физических лиц – залог жилья, автотранспорта, нежилой недвижимости, залог прав требования, закладные по ипотечным жилищным кредитам.

Ниже представлены данные о принятом обеспечении по размещенным активам согласно форме отчетности №0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»:

<u>Вид полученного обеспечения</u>	<u>На 01.01.2016 г.</u>	<u>На 01.01.2015 г.</u>
Объекты недвижимости	712 848	1 224 788
Товары в обороте	381 965	583 312
Производственное оборудование	248 239	288 564
Транспортные средства	117 528	183 345
Залог права требования	62 700	174 500
Обращающиеся ценные бумаги	237 478	120 510
Прочее	411 167	545 751
Итого полученное обеспечение	2 171 925	3 120 770

Справедливая (рыночная) стоимость принятого обеспечения I и II категории качества в уменьшение расчетного резерва на возможные потери на 01.01.2016 г. составила 359 703 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 9 630 т.р.

Справедливая (рыночная) стоимость реализованного в течение 2015 года обеспечения составила 80 00 тыс. руб.

Справочно:

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2016 г. составил 115 203 тыс. руб. (на 01.01.2015 г.: 163 577 тыс. руб.). Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения (фактический) на 01.01.2015 г. составил 32 065 тыс. руб. (на 01.01. 2015 г.: 30 661 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется группой экспертизы залогов Банка, преимущественно на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя, наличия перепланировок, неотраженных в документах на право собственности (для объектов недвижимости), состояния, важности объекта залога для компании (или его владельцев), легкости его отчуждения и степени его ликвидности, исходя из наилучшего и наиболее эффективного использования. Величина справедливой (рыночной) стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в актуальном Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения, соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально – не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

В целях определения залоговой стоимости объекта (кроме имущества, находящегося в федеральной и муниципальной собственности), принимаемого в целях обеспечения, Банком применяется понижающий коэффициент с учетом величины издержек на реализацию объекта залога и рисков, связанных с обращением взыскания на залог, в т. ч. рисков, связанных с изменением в период действия договора справедливой (рыночной) цены объекта залога.

Активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активов, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена, не было.

Банк раскрывает информацию о классификации активов по группам риска в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» согласно формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «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 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена в нижеуказанной таблице:

<i>Группа активов по рискам</i>	<u>На 01.01.2016 г. На 01.01.2015 г.</u>	
I (с коэффициентом риска 0%)	264 105	284 243
II (с коэффициентом риска 20%)	445 468	265 668
III (с коэффициентом риска 50%)	-	-
IV (с коэффициентом риска 100%)	1 193 645	1 481 582
V (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Итого по группам активов	<u>1 903 218</u>	<u>2 031 493</u>

Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения 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. Риском ликвидности управляет КУАП Банка.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%.

На 01.01.2016 г. данный коэффициент составил 91,7% (на 01.01.2015 г.: 52,0%).

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%.

На 01.01.2016 г. данный норматив составил 131,82% (на 01.01.2015 г.: 92,8%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств в размере их (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%.

На 01.01.2016 г. данный норматив составил 33,56% (на 01.01.2015 г.: 102,3%).

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство Банка. Казначейство Банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, а также регулирует установленные лимиты на краткосрочные вложения в кредиты (сроком до 30 дней), для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку. Казначейство Банка осуществляет управление ликвидностью Банка на ежедневной основе.

С целью контроля анализа состояния ликвидности Банка Отделом анализа и оценки рисков ежеквартально проводится стресс-тестирование с использованием двух сценариев:

- сценарий кризиса самого банка;
- общий сценарий рыночного кризиса.

По результатам стресс-тестирования в 2015 году показатель стрессовой устойчивости банка признан, как хороший.

Банк раскрывает информацию о средствах клиентов по срокам согласно форме отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в соответствии с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 01.01.2016 г. в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», учитывая реальные сроки востребования/погашения активов и пассивов:

Активы	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	206 591	-	-	10 074
Ссудная и приравненная к ней задолженность	396 205	284 940	487 876	192 522
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	505 088	-	-	-
Прочие активы	321	-	-	-
Итого ликвидных активов	1 108 205	284 940	487 876	202 596

Пассивы

Средства кредитных организаций	-	35 000	50 000	-
Средства клиентов, из них:	418 934	651 522	725 944	18 584
Вклады физических лиц	198 004	564 958	684 275	18 470
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	2 733	962	-	-
Итого обязательств	421 667	687 484	775 944	18 584
Избыток (дефицит) ликвидности	686 538	- 402 544	- 288 068	184 012
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	78 310	113 993	32 440	8 279
Избыток (дефицит) ликвидности (с учетом внебаланса)	608 228	- 516 537	- 320 508	175 733

В таблице ниже представлен анализ по ожидаемым срокам на 01.01.2015 г. в соответствии с формой отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», учитывая реальные сроки востребования/погашения активов и пассивов:

Активы	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего	153 044	-	-	16 298
Ссудная и приравненная к ней задолженность	327 531	343 872	361 369	290 602
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	169 825	-	-
Прочие активы	469	-	-	-
Итого ликвидных активов	481 044	513 697	361 369	306 900

Пассивы

Средства кредитных организаций	120 000	50 000	50 000	-
Средства клиентов, из них:	349 690	1 009 577	330 813	71 786
Вклады физических лиц	92 721	817 171	244 942	20 614
Выпущенные долговые обязательства	-	112	-	-
Прочие обязательства	2 900	832	18	-
Итого обязательств	472 590	1 060 521	380 831	71 786
Избыток (дефицит) ликвидности	8 454	- 546 824	- 19 462	235 114
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные	337 346	248 753	97 823	154 247
Избыток (дефицит) ликвидности (с учетом внебаланса)	- 328 892	-795 577	- 117 285	80 867

Дефицит ликвидности связан с тем, что в соответствии с методикой составления формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» в расчет включаются активы только I и II категорий качества, в то время как обязательства в полном объеме. В описании анализа риска процентной ставки будут включены все активы без учета категорий качества.

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Способность Банка выполнять свои обязательства зависит от его способности реализовать эквивалентную сумму активов в течение определенного отрезка времени.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск (фондовый, валютный, процентный), связанный с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Общее руководство по организации и контролю системы лимитирования активных операций возлагается на КУАП.

Рыночный риск Банком рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012г. №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

	На 01.01.2016 г.	На 01.01.2015 г.
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	691 863	287 349
Процентный риск:	54 905	22 935
общий	3 626	2 556
специальный	51 279	20 379
Фондовый риск:	444	53
общий	222	26
специальный	222	27
Валютный риск	0	0

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

Торговый портфель ценных бумаг Банка сформирован из высоколиквидных корпоративных акций крупнейших эмитентов, таких как ПАО «Сбербанк», «Лукойл», «Газпром», а также корпоративных облигаций, имеющих достаточно приемлемый уровень купонной доходности и обращающихся на Московской бирже.

Срок удержания в портфеле ценных бумаг для продажи в краткосрочной перспективе определяется на основе экономической целесообразности и поддержания приемлемого уровня рыночного риска. Согласно п.1.1 Положения 387-П рыночный риск рассчитывается по ценным бумагам, классифицированным «как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации». По ценным бумагам, приобретенным в портфель в предположении их продажи в долгосрочной перспективе, рассчитывается кредитный риск, в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долевыми и долговыми ценными бумагами:

	<u>На 01.01.2016г.</u>	<u>На 01.01.2015г.</u>
Корпоративные акции	2 774	332
Корпоративные облигации	427 324	0
Итого вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>430 098</u>	<u>332</u>

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01.01.2016г. представлены долевыми ценными бумагами:

	<u>На 01.01.2016г.</u>	<u>На 01.01.2015г.</u>
Паи инвестиционных фондов	75 620	75 962
Доли в уставном капитале в обществах с ограниченной ответственностью	18 142	21 342
Корпоративные облигации	0	169 825
Резерв на возможные потери	(9 882)	(3 842)
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<u>83 880</u>	<u>263 287</u>

Увеличение величины рыночного риска по состоянию на 1 января 2016 года связано с ростом объема вложений в бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

С целью оценки влияния рыночных рисков на финансовое положение Банка для принятия управленческих решений в Банке используются различные методы оценки рыночных рисков, основанные на подходах, принятых в международной практике.

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на финансовые активы - ценные бумаги и производные финансовые инструменты, под влиянием факторов, связанных как непосредственно с эмитентом финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установление лимитов на операции с ценными бумагами, проводимыми при посредничестве брокера;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам погашения, эмитентам ценных бумаг и волатильности.

При определении величины фондового риска в расчет принимаются следующие факторы:

- данные о колебаниях цен по итогам торгов;
- корреляционные зависимости ценных бумаг;
- ликвидность ценной бумаги.

Фондовый риск по портфелю ценных бумаг управляется и контролируется на основании модели расчета риска VaR, отражающей взаимосвязь между параметрами риска. Модели расчета VaR предназначены для оценки рыночного риска в нормальных рыночных условиях и строятся исходя из допущения, что все изменения в факторах риска, оказывающие влияние на нормальные рыночные условия, имеют нормальное распределение. Рассчитанное значение VaR представляют собой оценку, с доверительной вероятностью 99%, потенциального убытка, размер которого не превысит рассчитанного значения, если текущие позиции, подверженные рыночному риску, не изменятся в течение заданного периода диапазона изменения цен (двадцати дней). Расчетная модель позволяет адекватно описать величины возможных потерь при движении цен в направлении, противоположном направлению открытой позиции по финансовому инструменту.

Фондовый риск по корпоративным акциям определяется, кроме того, на основе технического и фундаментального анализа рынка ценных бумаг с использованием потенциальных уровней поддержки и сопротивления, образованных уровнями Фибоначчи и волновыми уровнями Эллиота, применение которых позволяет повысить эффективность контроля рисков по проводимым Банком операциям с корпоративными акциями.

Индексный риск - это риск изменения основных фондовых индексов - индикаторов, оценивающих состояние рынка в целом.

Оценка чувствительности Банка к индексному риску осуществляется в отношении:

- долевых ценных бумаг по индексам РТС, ММВБ, ММВБ10;
- долговых ценных бумаг по индексам ММВБ-ГЦБ, ММВБ-Согр.

Расчет индексного риска производится при заданном уровне доверительной вероятности (99%) для диапазона изменения индексов и определенном периоде оценки (минимальном сроке удержания позиции при пассивном инвестировании, как правило, более 90 дней).

При формировании портфеля долевых ценных бумаг (корпоративных акций) Банк применяет активное управление портфелем. При этом сам портфель сформирован из акций, имеющих наибольший удельный вес в индексах РТС, ММВБ, ММВБ10.

Портфель долговых ценных бумаг формируется исходя из критерия получения высокой эффективной доходности корпоративных облигаций. Использование индексного риска позволяет минимизировать величину рыночного риска по вложениям в корпоративные облигации.

Риск 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.

При формировании процентных ставок в Банке соблюдаются следующие принципы:

- ставки находятся в непосредственной зависимости от ставки рефинансирования и установленных норм резервирования Банка России;
- зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, размеров ставок по аналогичным инструментам банков-конкурентов;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- уровень процентных ставок по активным операциям всегда выше их величины по пассивным операциям;
- величина процентной ставки пропорциональна риску.

Основные методы оценки процентного риска:

- Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП-анализ процентного риска проводится на основе отчетности, составленной по РСБУ (с учетом управленческих корректировок).

По состоянию на 01.01.16 г. совокупный процентный ГЭП на сроке до 1 года составил 3,7 млн. руб., коэффициент разрыва составил 0,9 (норма).

По состоянию на 01.01.15 г. совокупный процентный ГЭП на сроке до 1 года составил -4,2 млн. руб., коэффициент разрыва составил 0,79 (из практики норма 0,9-1,1, высокий риск).

- Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка (отдельных его портфелей, чувствительных к изменению процентных ставок) к экстремальным событиям методом дюрации. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 400 б.п.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка на 01.01.2016г. (по данным формы 0409127):

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6		16
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	69 371
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	147 294
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	757 988	312 332	92 170	262 288	5796	79 910
1.3.1	кредитных организаций	375 000	130 000	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	381 100	171 865	88 846	257 656	1 181	65 491
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 888	10 467	3 324	4 632	4 618	14 419
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	427 324
1.5	Вложения долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	77 764
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	142 134
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	185 144
2	Итого балансовых активов	757 988	312 332	92 170	262 288	5 799	1 128 941

3. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
3.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	35 000	0	50 000	0	0
3.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
3.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	35 000	0	50 000	0	0
3.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	255 149	322 877	460 404	660 150	19 972	169 909
3.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	1 145	0	0	0	0	169 909
3.2.2	депозиты юридических лиц	38 554	22 769	66 942	44 063	115	0
3.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	215 450	300 108	393 462	616 087	19 857	0
3.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
3.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	141 939
3.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	561 600
4	Итого балансовых пассивов	255 149	357 877	460 404	710 150	19 972	873 448
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	502 839	-45 545	-368 234	- 447 862	-14 173	X
6	Изменение чистого процентного дохода:						X
6.1	+ 400 базисных пунктов	19 274,82	-1 518,11	-9 205,85	-4 478,62	X	X
6.2	- 400 базисных пунктов	-19 274,82	1 518,11	9 205,85	4 478,62	X	X
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Далее в таблице приведен анализ процентного риска Банка на 01.01.2015г. (по данным формы 0409127):

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	Свыше 1 года	
1	2	3	4	5	6		16
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ							
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	42 521
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	126 821
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	345 013	378 146	222 903	363 808	352 671	48 198
1.3.1	кредитных организаций	263 600	0	0	0	0	0
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	79 635	343 469	214 380	347 428	339 318	47 593
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	1 778	34 677	8 523	16 380	13 353	605
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	169 825
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	76 294
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	0	108 609
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	193 830
2	Итого балансовых активов	345 013	378 146	222 903	363 808	352 671	766 098

3. БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ							
3.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	120 000	50 000	0	50 000	0	0
3.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0
3.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	120 000	50 000	0	50 000	0	0
3.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	120 404	245 181	800 554	349 993	33 639	252 001
3.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	2 455	0	0	0	0	252 001
3.2.2	депозиты юридических лиц	2 512	29 277	168 054	92 755	12 143	0
3.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	115 437	215 904	632 500	257 238	21 496	0
3.3	Выпущенные долговые обязательства	112	0	0	0	0	0
3.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	0	126 032
3.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	64 997	325 964
4	Итого балансовых пассивов	240 516	295 181	800 554	399 993	98 636	703 997
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	104 497	82 965	-577 651	- 36 185	254 035	X
6	Изменение чистого процентного дохода:						X
6.1	+ 400 базисных пунктов	4 005,58	2 765,39	- 14 441,28	-361,85	X	X
6.2	- 400 базисных пунктов	-4 005,58	-2 765,39	14 441,28	361,85	X	X
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска, лимитирование величины процентного ГЭПа на уровне решений КУАП.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на ее финансовое положение и потоки денежных средств. С целью ограничения валютного риска Банком установлены следующие предельно допустимые лимиты открытых валютных позиций:

- по состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка;
- по состоянию на конец каждого операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

В целях ограничения потерь Банка от проведения операций, подверженных валютному риску, устанавливаются лимиты по видам операций в иностранной валюте.

Для управления валютным риском Банком применяются следующие методы:

- 1) лимитирование – количественное ограничение объема вложений в отдельные иностранные валюты с целью ограничения вероятности возникновения потерь (убытков) или неполучения запланированного финансового результата;
- 2) отказ от риска – разрыв отношений с контрагентом, прекращение операций, закрытие позиций по финансовому инструменту;
- 3) изменение состава риска – замена операций, партнеров и финансовых инструментов на менее рискованные;
- 4) резервирование - создание дополнительных резервных фондов для покрытия убытка от реализации отдельных валютных рисков;
- 5) диверсификация – увеличение количества контрагентов, распределение активов или пассивов по операциям и инструментам с минимальной или максимальной степенью связанности финансового результата.

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2016 года:

	<u>Долл.США</u>	<u>ЕВРО</u>
Чистая балансовая позиция	(70 876)	54
Чистая спот-позиция и срочная позиция	72 883	-
Совокупная внебалансовая позиция	-	-
Открытая позиция	<u>2 007</u>	<u>54</u>
Суммарная величина открытых позиций	<u>2 061</u>	
Собственные средства (капитал) банка на дату	<u>546 459</u>	
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	<u>0,37</u>	<u>0,01</u>

Информация об уровне валютного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

	<u>Долл.США</u>	<u>ЕВРО</u>
Чистая балансовая позиция	1 867	334
Чистая спот-позиция и срочная позиция	-	-
Совокупная внебалансовая позиция	-	-
Открытая позиция	<u>1 867</u>	<u>334</u>
Суммарная величина открытых позиций	<u>2 201</u>	
Собственные средства (капитал) банка на дату	<u>363 374</u>	
Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	<u>0,51</u>	<u>0,09</u>

На отчетные даты 01.01.2016г. и 01.01.2015г. валютный риск в целях расчета норматива достаточности капитала Н1.0. в соответствии с требованиями Банка России отсутствовал.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

По состоянию на 01.01.2016г. размер операционного риска составил 22 231 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015г. – 18 973 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 277 888 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 - 237 163 тыс. руб.).

На 01.01.2016г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 189 092 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 117 383 тыс. руб., непроцентных доходов – 71 709 тыс. руб.

На 01.01.2015г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 153 282 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 55 464 тыс. руб., непроцентных доходов – 97 818 тыс. руб.

Основными принципами управления операционными рисками являются:

- адекватность процесса управления операционными рисками характеру и размерам деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга определенных параметров;
- осуществление оценки риска независимым структурным подразделением;
- наличие самостоятельных информационных потоков по рискам.

Основными способами управления (минимизации) операционного риска являются:

1. Лимитирование - разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
2. Моделирование и оптимизация бизнес-процессов;
3. Регламентирование и документирование операций;
4. Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания, а также информации;
5. Резервирование систем, необходимых для обеспечения нормальной деятельности Банка (связи, обработки и хранения информации, программного обеспечения, электроснабжения и т.п.);
6. Управление персоналом (обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка и стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков). Банком проводится работа по формированию у служащих знаний об операционном риске, а также мотивации на выявление факторов операционного риска;
7. Страхование зданий и иного имущества от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
8. Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых Банком.
9. Контроль и аудит проводится на периодический основе как контролирующими подразделениями Банка, так и независимыми приглашенными экспертами, для выявления нарушений в ходе существующих бизнес-процессов Банка.

Система управления операционным риском Банка закреплена в соответствующем положении, в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков. В целях обеспечения эффективного управления операционного риска с 2010 года Банком ведется аналитическая база данных о случаях реализации операционного риска (по убыткам и ключевым индикаторам), которая позволяет своевременно отслеживать события и принимать соответствующие меры по устранению последствий и недопущению возникновения новых. Выявлением и сбором случаев операционного риска также занимаются совместно с риск-менеджерами специалисты на местах, которые непосредственно имеют дело с соответствующим бизнес-процессом.

Во внутренних документах Банка предусмотрен порядок рассмотрения и расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения. В случае возникновения операционных убытков предусмотрено сопоставление прогнозных оценок с размерами понесенных операционных убытков, имевших место за соответствующий период, анализ причин полученных расхождений.

Отчеты с информацией об уровне операционного риска доводятся до сведения Совета Директоров Банка ежегодно.

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк разрабатывает типовые формы договоров, заключаемых с контрагентами.

В Банке создана аналитическая база данных об убытках от правового риска, отражающая сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска. Внутренними документами определены цели, задачи и порядок управления правовым риском, факторы возникновения правового риска, распределение полномочий, определены общие цели и задачи поддержания положительного имиджа Банка.

Риск потери деловой репутации банка - риск потерь, связанный с утратой Банком доверия со стороны клиентов и контрагентов вследствие появления публичной информации, ставящей под сомнение возможность Банка добросовестно и в оговоренные сроки выполнять принятые на себя обязательства. Подходы Банка к системе управления репутационным риском определены во внутренних документах.

Все подразделения Банка должны принимать меры по недопущению реализации риска потери деловой репутации вследствие негативной оценки деятельности Банка органами государственного регулирования в своей области деятельности в соответствии с положением о подразделении и иными нормативно-распорядительными актами Банка.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

7. Информация о сделках по уступке прав требования

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований, являются:

- по ипотечным кредитам – рефинансирование кредитных требований,
- по потребительским кредитам, кредитам малому и среднему бизнесу – передача кредитного риска по уступленным требованиям.

С целью мониторинга изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований сотрудниками отделов кредитования Банка оцениваются факторы кредитного риска по всему портфелю ссуд в целом на постоянной основе.

Среди основополагающих факторов кредитного риска выделяются:

- финансовая неустойчивость предприятия - заемщика;
- производственно-технологический риск;
- управленческий риск, изменения в руководящем составе предприятия;
- политические риски;
- риск отсутствия законодательной базы и механизмов реализации законодательных актов;
- общий экономический кризис, спад производства, кризис отрасли.

Оценка текущего состояния кредитного портфеля производится сотрудниками отделов кредитования на постоянной основе.

В процессе управления кредитным риском последовательно решаются следующие задачи:

- выявляются факторы риска по конкретной ссуде;
- оцениваются масштабы предполагаемого ущерба;
- производятся попытки ограничения ущерба, его предупреждения или возмещения.

При управлении кредитным риском исключительное значение придается идентификации риска - выявлению вероятности убытков, их причин, факторов и обстоятельств возникновения.

Для качественного управления кредитным риском важно произвести детальный анализ причин возникновения потерь, выявить неблагоприятные варианты развития, характеризующие риск по конкретной ссуде. При реклассификации ссуд в более высокие группы риска сотрудники отделов кредитования уделяют повышенное внимание возникающим проблемным активам, предупреждая потери, и информируют об этих ухудшениях Правление и Кредитный комитет Банка.

Банк придерживается подхода, при котором осуществляется передача кредитного риска по уступленным кредитным требованиям в полном объеме.

При осуществлении сделок по уступке прав требования в отчетном периоде Банк выступал в качестве первоначального кредитора, кроме заключенного 17.09.2015 г. с ПАО «ИнтехБанк» доп. соглашения к договору уступки прав требований (цессии) от 31.07.2015 г., по которому ранее приобретенные права требования были возвращены.

Все сделки по уступке прав требований включены в банковский портфель.

Организации, с которыми Банк осуществлял сделки по уступке прав требований в отчетном периоде, являются Кредитными организациями, специализированными обществами и коммерческими организациями.

7.1. Сделки по уступке прав требований, осуществленные в отчетном периоде:

Приобретенные права требования

(тыс. руб.)

Вид активов	Категория качества	Балансовая стоимость уступленных прав требований	Заемщик	Цессионарий	Дата исполнения договора
Ипотечные кредиты	1	1 836,16	Заемщик 1	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 482,58	Заемщик 2	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	232,07	Заемщик 3	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 885,77	Заемщик 4	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 552,02	Заемщик 5	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 765,91	Заемщик 6	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 978,04	Заемщик 7	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 849,64	Заемщик 8	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 884,75	Заемщик 9	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 814,89	Заемщик 10	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 984,20	Заемщик 11	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
	1	1 768,58	Заемщик 12	ООО «ТАПБ»	31.07.2015
Кредиты малому и среднему бизнесу	4	80 000,00	Заемщик 1	ООО «ТАПБ»	11.09.2015
	3	1 561,47	Заемщик 2	ООО «ТАПБ»	30.10.2015
	1	77 443,01	Заемщик 3	ООО «ТАПБ»	04.12.2015
	2	103 838,38	Заемщик 4	ООО «ТАПБ»	04.12.2015
Корпоративный бизнес	2	115 736,51	Заемщик 5	ООО «ТАПБ»	04.12.2015

Уступленные права требования

(тыс. руб.)

Вид активов	Категория качества	Балансовая стоимость уступленных прав требований	Заемщик	Цессионарий	Дата исполнения договора
Потребительские кредиты	1	1 843,69	Заемщик 1	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 515,99	Заемщик 2	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	108,27	Заемщик 3	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 890,17	Заемщик 4	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 554,52	Заемщик 5	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 778,96	Заемщик 6	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 984,48	Заемщик 7	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 856,95	Заемщик 8	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 895,34	Заемщик 9	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 823,05	Заемщик 10	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 997,31	Заемщик 11	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	1	1 780,51	Заемщик 12	ПАО ИНТЕХБАНК	30.09.2015
	3	268,92	Заемщик 13	ООО «Меркурий»	29.06.2015
Кредиты малому и среднему бизнесу	3	57 318,71	Заемщик 14	ООО ПроКонтракт	11.03.2015
	2	46 959,85	Заемщик 15	АКБ «Спурт»	31.03.2015
	4	3 989,69	Заемщик 16	ООО «ТАПБ Инвестиции»	31.03.2015
	3	54 575,23	Заемщик 17	ООО «СВР»	10.04.2015
	2	38 677,75	Заемщик 18	ООО «СВР»	10.04.2015
	4	77 837,87	Заемщик 19	ООО «СВР»	10.04.2015
	2	63 280,82	Заемщик 20	ООО «СВР»	10.04.2015
	5	22 451,59	Заемщик 21	ООО «СВР»	10.04.2015
	5	22 102,50	Заемщик 22	ООО «СВР»	10.04.2015
	5	22 197,76	Заемщик 23	ООО «СВР»	10.04.2015
	2	13 532,16	Заемщик 24	ООО «СВР»	10.04.2015
	3	20 720,76	Заемщик 25	ООО «СВР»	10.04.2015
	5	9 240,24	Заемщик 26	ООО «СВР»	10.04.2015
	3	6 799,40	Заемщик 27	ООО «СВР»	10.04.2015
	2	20 263,01	Заемщик 28	ООО «СВР»	10.04.2015
	3	9 543,20	Заемщик 29	ООО «СВР»	10.04.2015

	5	22 639,61	Заемщик 30	ООО «СВР»	10.04.2015
	5	22 004,41	Заемщик 31	ООО «СВР»	10.04.2015
	2	22 300,80	Заемщик 32	ООО «СВР»	10.04.2015
	3	30 309,04	Заемщик 33	ООО «СВР»	10.04.2015
	3	5 453,26	Заемщик 34	ООО «СВР»	10.04.2015
	4	90,00	Заемщик 35	ООО «АГРОСИЛА»	01.10.2015
	4	80 000,00	Заемщик 36	ООО «СВР»	30.10.2015
	5	20 752,44	Заемщик 37	ООО «Ред Стар»	18.11.2015
	3	2 846,65	Заемщик 38	ООО «Ред Стар»	18.11.2015
	2	75 567,12	Заемщик 39	ООО «Ред Стар»	18.11.2015
	5	54 448,63	Заемщик 40	ООО «СВР»	18.11.2015
	5	22 249,98	Заемщик 41	ООО «СВР»	18.11.2015
	5	30 283,56	Заемщик 42	ООО «СВР»	18.11.2015
	5	53 749,38	Заемщик 43	ООО «СВР»	18.11.2015
	3	21 670,65	Заемщик 44	ООО «СВР»	18.11.2015
	3	5 149,60	Заемщик 45	ООО «СВР»	18.11.2015
	5	31 726,60	Заемщик 46	ООО «Эллада Бизнес»	18.11.2015
	3	5 551,98	Заемщик 47	ООО «Эллада Бизнес»	18.11.2015
	5	67 089,49	Заемщик 48	ООО «Эллада Бизнес»	18.11.2015
	5	15 356,36	Заемщик 49	ООО «СоюзСнаб»	18.11.2015
	5	50 472,60	Заемщик 50	ООО «СоюзСнаб»	18.11.2015
	5	18 763,69	Заемщик 51	ООО «СоюзСнаб»	18.11.2015
	3	15 545,56	Заемщик 52	ООО «СоюзСнаб»	18.11.2015

Порядок расчетов по заключенным договорам уступки прав требований:

- по потребительским кредитам – расчеты в соответствии с условиями договора осуществлялись в течение 10 рабочих дней после подписания договора.
- по кредитам корпоративному, малому и среднему бизнесу – расчеты в соответствии с условиями договора осуществлялись в течение 15 рабочих дней после подписания договора.

На отчетную дату на балансовых и внебалансовых счетах отсутствуют требования, возникшие в связи с проведением сделок по уступке прав требований, убытков на начало отчетной даты и за отчетный период Банк не имел.

8. Сегментный анализ.

Операции Банка организованы по трем основным отчетным операционным сегментам. Сегменты идентифицируются на базе организационной структуры и типов клиентов. Каждый операционный сегмент включает сферы бизнеса, непосредственно подконтрольные членам Правления. Ниже представлено описание операций каждого отчетного сегмента:

- корпоративные банковские операции – услуги по обслуживанию текущих счетов организаций, открытию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой, а также другие виды операций с корпоративными клиентами;
- розничные банковские операции – оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию как дебетовых, так и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию;
- инвестиционные банковские операции - операции с финансовыми инструментами, в том числе производными финансовыми инструментами, предоставление кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке.

Правление оценивает прибыльность деятельности операционных сегментов, принимая во внимание финансовые показатели, рассчитанные на основе данных, полученных в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

Учетная политика в отношении операционных сегментов основана на российских принципах бухгалтерского учета. Информация в отношении результатов деятельности каждого отчетного сегмента представлена далее. Результаты деятельности оцениваются на основе прибыли по сегментам до вычета налога на прибыль, представленной по управленческой отчетности, которые рассматривает Правление. Прибыль по сегменту используется для оценки результата деятельности сегментов, так как руководство полагает, что подобная информация является наиболее уместной при оценке результатов деятельности определенных сегментов по сравнению с другими предприятиями, осуществляющими деятельность в данной отрасли.

В таблице ниже приведена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам Банка за 2015 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции
Общий доход включает:			
Процентный доход	160 647	11 447	86 855
Комиссионные доходы	23 496	1 786	(254)
Прочие операционные доходы	25 102	(1 193)	22 642
Всего доходов с внешними контрагентами	209 245	12 040	109 243
Межсегментные доходы	44 147	167 838	26 375
Результаты сегмента	6 610	954	703
Активы сегмента	1 021 707	46 706	1 010 929
Обязательства сегмента	345 070	1 446 947	85 000

Ниже представлена сегментная информация по основным отчетным операционным сегментам за 2014 год:

	Корпоративные банковские операции	Розничные банковские операции	Инвестиционные банковские операции
Общий доход включает:			
Процентный доход	205 252	13 665	19 984
Комиссионные доходы	37 504	1 845	227
Прочие операционные доходы	6 019	47	5 366
Всего доходов с внешними контрагентами	248 775	15 557	25 577
Межсегментные доходы	60 316	138 120	24 159
Результаты сегмента	5 438	5 319	2 401
Активы сегмента	1 377 784	70 017	526 958
Обязательства сегмента	572 729	1 162 338	220 112

Информация о крупных клиентах.

Практически все поступления от внешних контрагентов были сгенерированы на территории Республики Татарстан от контрагентов, находящихся в Республике Татарстан. Общая сумма поступлений от каждого отдельного внешнего контрагента или группы внешних контрагентов, находящихся под общим контролем, не превышает 10% от общей суммы доходов. Большинство внеоборотных активов расположены на территории Российской Федерации.

9. Операции со связанными сторонами и выплаты основному управленческому персоналу

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со связанными с Банком лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, открытие депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами. В отчетном году инвестиций в дочерние и зависимые компании Банк не имел, к связанным с Банком лицам относился управленческий персонал и участники Банка.

В соответствии с критериями, утвержденными Банком в «Инструкции о классификации ссуд и формировании резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Банк не выдавал ссуд на льготных условиях.

Активные операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы предоставленных ссуд связанным сторонам за 2015 и 2014 годы:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>		<u>На 01.01.2015 г.</u>	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
Кредиты на 1 января (учтено в составе стр.5 ф.0409806 с учетом начисленных процентов)	24 040	120	34 693	850
Кредиты, выданные в течение года	80 000		32 540	1 020
Погашение кредитов, в течение года	(21 740)		(35 233)	(1 750)
Кредиты, не погашенные на 01 января с учетом начисленных процентов	82 300		32 000	120
Резервы на обесценение кредитов на 01 января	(1 020)		(7 960)	-
Кредиты, не погашенные на 01 января с учетом начисленных процентов	81 280	120	24 040	120

Пассивные операции со связанными сторонами

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных пассивных операций со связанными сторонами за 2015 и 2014 годы:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>		<u>На 01.01.2015 г.</u>	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
Средства клиентов на 1 января (учтено в составе стр.15 ф.0409806 с учетом начисленных процентов)	1 463	5 942	2 469	19 329
Средства клиентов, полученные в течение года	128 649	48 086	2 294 956	663 768
Средства клиентов, выплаченные течение года	(126 903)	(52 750)	(2 295 962)	(677 259)
Средства клиентов на 01 января (учтено в составе стр.15 ф.0409806 с учетом начисленных процентов)	3 209	1 285	1 463	5 942

Сведения о доходах и расходах от операций со связанными сторонами

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	<u>На 01.01.2016 г.</u>		<u>На 01.01.2015 г.</u>	
	Участники	Прочие связанные стороны	Участники	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	1 247	17	3 891	51
Процентные расходы	(287)	(543)	(28)	(12 018)
(Создание)/восстановление резервов под обесценение кредитов	0		(7 625)	-
Административные и прочие операционные расходы	-	(7 119)	-	(9 649)

10. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

К основному управленческому персоналу в отчетном периоде относились члены Совета директоров и члены Правления. Количественный состав – 9 человек (на 01.01.2015 г. – 11 человек), общая списочная численность на 01.01.2016 г. – 157 человек (на 01.01.2015 г. – 165 человек).

За 2015 год выплаты основному управленческому персоналу в виде оплаты труда, включая премии и компенсации, составили 5 403 тыс. руб. или 11% от общей суммы выплат персоналу, (за 2014 год – 6 185 тыс. руб. или 11,3% от общей суммы выплат персоналу).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу определяются в соответствии с действующим Положением об оплате труда работников ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК» и Положением о премировании работников ООО «ТАТАГРОПРОМБАНК». Изменений в политику выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в отчетном году не вносилось.

Председатель Правления

А. Ф. Хайдаров

Главный бухгалтер

Л. Р. Каримова



(Handwritten signatures in blue ink)

18.04.2016г.