

**Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр»
(Акционерное общество)**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой отчетности за 2015 год**

Тула, 2016 г.

1. Информация о кредитной организации

1.1. Полное фирменное наименование на русском языке	Коммерческий банк «Тульский Расчетный Центр» (Акционерное общество)
1.2. Сокращенное фирменное наименование	КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО)
1.3. Дата регистрации Банком России	05 ноября 2001 г.
1.4. Регистрационный номер	3380
1.5. Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации	Россия, 300034, г. Тула, ул. Лейтейзена, д. 12-б
1.6. Размер уставного капитала кредитной организации	209 560 200 рублей
1.7. Внутренние структурные подразделения	Операционный офис «на Патриарших» в г. Москве, 123001, г. Москва, пер. Патриарший Б., д.6, стр.1 Операционная касса вне кассового узла г. Уфа, 450077, г. Уфа, ул. Мустая Карима, д.28

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2015 года включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) в 2015 году

В соответствии с нормативными документами Банка России, на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3380 КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО), далее по тексту Банк, имел право на проведение следующих операций:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк в 2015 году не проводил операции на рынке ценных бумаг: лицензия ФСФР на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №071-08583-001000 аннулирована в добровольном порядке 31.07.2015 г.; лицензия на осуществление дилерской деятельности №071-08580-010000 аннулирована в добровольном порядке 17.06.2015 г.; по лицензиям на осуществление депозитарной деятельности №071-08584-000100 и брокерской деятельности №071-08578-100000 проводятся мероприятия по их аннулированию в добровольном порядке.

В системе обязательного страхования вкладов физических лиц Банк не участвует.

В 2015 году получена чистая прибыль в размере 16 970 тыс. руб. (чистая прибыль за 2014 год составляла 1 953 тыс. руб.). Основные показатели деятельности Банка раскрыты в разделе 5.2 настоящей пояснительной информации.

3. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) и стратегия развития кредитной организации

3.1. Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, где присутствуют экономические и финансовые риски, присущие развивающимся рынкам. Нормативно-правовая база и налоговое законодательство продолжают совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимыми изменениями, что в совокупности с другими недостатками правовой и фискальных систем создают дополнительные трудности для субъектов хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Макроэкономическая ситуация в 2015 году характеризовалась сохраняющейся тенденцией замедлением развития экономики Российской Федерации в условиях падения цен на нефть, снижения обменного курса рубля, нарастания инфляционных процессов. На фоне ухудшения макроэкономической ситуации в 2015 году Центральный Банк продолжил политику ужесточения требований к деятельности кредитных организаций и сокращения их числа с целью оздоровления банковского сектора российской экономики.

В 2015 году на территории Тульской области осуществляли деятельность 4 самостоятельных кредитных организаций, включая одну небанковскую кредитную организацию, 14 филиалов и 2 представительства иногородних кредитных организаций, оказывающих юридическим и физическим лицам широкий спектр банковских услуг. С 27.07.2015 у кредитной организации ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ТУЛЬСКИЙ ПРОМЫШЛЕННИК» отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

Зарегистрированный уставный капитал действующих кредитных организаций в Тульской области на 01.10.2015 года составил 415,7 млн. руб., в том числе уставный капитал Банка – 209,560 млн. руб. По размеру зарегистрированного уставного капитала кредитные организации сгруппированы в три группы: от 10 млн. руб. до 30 млн. руб. – 1, от 60 млн. руб. до 150 млн. руб. – 0, и свыше 150 млн. руб. – 2 кредитные организации.

3.2. Основным направлением деятельности КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) в 2015 году было направление развитие региональной платежной системы, объединяющей поставщиков услуг населению, операторов по переводу денежных средств – кредитные организации, банковских платежных агентов, субагентов и плательщиков – физических лиц, осуществляющих платежи в адрес поставщиков услуг без открытия банковского счета не только в Центральном Федеральном округе, но и в других Российских регионах.

Инфраструктура Российского рынка моментальных переводов денежных средств на сегодня составляет около 400 тыс. пунктов, половина из которых – платежные терминалы. Перечень услуг, которые можно оплатить посредством моментальных переводов, продолжил расти. В настоящее время в него входят переводы в пользу Росреестра, Федеральной службы судебных приставов и ГИБДД, налоги (транспортный, земельный, подоходный), коммунальные платежи, визовые консульские сборы, плата за детский сад и многое другое.

Тройка лидеров рынка по итогам 2015 года не претерпела изменений: в нее входят «QIWI», «Киберплат» и «Элекснет». При этом имеет место тенденция на снижение доли основных игроков за счет активности более мелких региональных компаний.

По итогам 2015 года можно выделить следующие тенденции рынка:

- рост активности кредитных организаций и их взаимодействия с платежными системами;
- увеличение доли региональных платежных систем в общем объеме рынка;
- рост среднего платежа за счет увеличения доли «тяжелых» переводов (погашение банковских кредитов, оплата железнодорожных и авиабилетов, услуг ЖКХ);
- значительное расширение перечня доступных к оплате услуг;

– расширение взаимодействия платежных сервисов с государственными структурами;

– крупные операторы моментальных переводов проявили заинтересованность в предоставлении безналичных платежных инструментов и обзавелись электронными кошельками.

В Центральном Федеральном округе, как и по России в целом, основную долю перевода денежных средств физических лиц осуществляют крупнейшие федеральные платежные системы «QIWI», «Киберплат», «Элекснет», а также банки через собственную сеть операционных офисов, банкоматов и платежных терминалов.

На территории Тульской области основным конкурентом является платежная система «QIWI» (ЗАО «Объединенная система моментальных платежей»), представленная сетью более 700 платежных терминалов. Указанную сеть формируют платежные агенты (как правило, это индивидуальные предприниматели), имеющие в собственности от нескольких единиц до нескольких десятков платежных терминалов, подключенных к программному обеспечению «QIWI». Среди банков ведущими игроками на рынке моментальных платежей в Центральном Федеральном округе являются ОАО «Сбербанк России», «ОКЕАН БАНК» (ЗАО).

Основными экономическими факторами, влияющими на деятельность Платежной системы являются:

–заинтересованность органов государственной власти в увеличении количества точек приема переводов за государственные услуги, в увеличении общих объемов электронных переводов денежных средств;

–высокая конкуренция со стороны федеральных платежных систем, в первую очередь «QIWI» (наличие развитой терминальной сети; наличие большого количества прямых договоров с поставщиками услуг; узнаваемость бренда);

–общая тенденция на снижение размера комиссий, выплачиваемых поставщиками услуг платежным системам за перевод денежных средств;

–снижение участниками рынка (с целью привлечения клиентов) размера комиссий, взимаемых с клиентов за осуществление перевода, а зачастую ввод безкомиссионных для клиента услуг;

–постоянная тенденция роста арендной платы, взимаемой за размещение платежных терминалов.

Существенным событием, повлиявшим на изменение правовых условий осуществления переводов денежных средств физических лиц стало введение в полном объеме в действие Федерального Закона «О национальной платежной системе» №161-ФЗ от 27 июня 2011 года.

Главным положительным результатом принятия указанного закона является повышение прозрачности рынка переводов, упорядочение деятельности и повышение контроля со стороны Центрального Банка РФ над участниками рынка.

Приведенные данные позволяют сделать вывод о том, что в целом рынок банковских услуг, предоставляемых кредитными организациями Тульского региона в текущем году, характеризуется относительной стабильностью, предлагает клиентам основные виды банковских услуг по размещению ресурсов и выдаче кредитов. При этом региональные банки не являются конкурентами по направлению платежей физических лиц без открытия банковского счета.

3.3. Предписанием Отделения Тула Банка России с 20.06.2015 года сроком на 6 месяцев в отношении Банка были введены частичные ограничения на осуществление переводов по поручению клиентов Банка и операций по выдаче наличных денежных средств. Все ограничения Банком были выполнены без нарушений.

С 26.12.2015 года сроком на 6 месяцев были введены частичные ограничения с аналогичными условиями.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности

4.1. Бухгалтерский учет и отчетность в 2015 году осуществлялись в соответствии с Федеральным законом РФ от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Положением Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Учетной политикой КБ «Тульский Расчетный Центр» (ОАО) на 2015 год (далее Учетная политика).

Основополагающими принципами Учетной политики являлись:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательность применения Учетной политики из года в год, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при реорганизации, смене собственников, изменении в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации;

- преобладание экономического содержания операций над юридической формой;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», который означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Финансовый результат деятельности Банка выводится один раз в год. Прибыль распределяется по итогам года, на основании решения Общего собрания акционеров.

Инвентаризация имущества и обязательств, проведенная по состоянию на 1 декабря 2015 года, не выявила излишков и недостач. Пришедшие в негодность основные средства списаны в установленном порядке.

По состоянию на 1 января 2015 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено.

4.2. В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

Произведено начисление и отражение в бухгалтерском учете в качестве корректирующих событий после отчетной даты доходов и расходов, относящихся к периоду до 1 января 2016 года. Осуществлено доначисление налога на прибыль и налога на имущество за 2015 год.

Данные операции отражены в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

4.3. При подготовке годовой отчетности не использовались корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности Банка. Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за прошедшие периоды не выявлено.

Банк планирует внесение изменений в Учетную политику на следующий отчетный год с учетом введения в действие новых нормативных актов Банка России.

4.4. Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года и составила 121 руб. 39 коп.

Факторов, приводящих к уменьшению (разводнению) прибыли на акцию, за отчетный период не было. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию и составила в 2015 году 121 руб. 39 коп. (в 2014 году – 13 руб. 97 коп.).

5. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

5.1. Бухгалтерский баланс.

5.1.1. По итогам 2015 года в активе баланса удельный вес денежных средств и их эквивалентов составил 45,1 % (2014 г.: 37,9%):

Тыс. руб.

Наименование показателя	2015	2014
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	11 142	10 912
Наличные денежные средства	82 632	11 146
Средства в кредитных организациях	131 890	122 757
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	255 664	144 815

Из показателя «Средства в кредитных организациях» исключен остаток денежных средств на корреспондентском счете в Открытом акционерном обществе «Орловский социальный банк» в размере 2 366 тыс. руб. в связи с тем, что Приказом Банка России от 23 мая 2012 года №ОД-376 отозвана лицензия на осуществление банковских операций у данного банка. В соответствии с пунктом 2.2.2 Положения Банка России от 20 марта 2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» указанный остаток классифицирован в V категорию качества с созданием резерва в размере 100%.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:

Тыс. руб.

	2015	2014
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на предшествующую отчетную дату	2 366	2 366
Отчисление в резервы	5 268	-
Восстановление резервов	(3 754)	-
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на отчетную дату	3 880	2 366

5.1.2. В 2015 году вложения в долговые, долевы ценные бумаги и производные финансовые инструменты не осуществлялись.

5.1.3. Чистая ссудная задолженность в активе баланса составила 3,7% (2014 г.: 5,6%).

Совокупная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016г. составляет 22 902 тыс. руб., в том числе:

Вид заемщика	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11 950	52
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	1 093	5
Ссуды, предоставленные физическим лицам	9 859	43
ИТОГО	22 902	100

Совокупная ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. составляет 11 950 тыс. руб., в том числе:

Вид заемщика	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	11 950	100
на финансирование текущей деятельности	11 950	100
ИТОГО	11 950	100

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. в разрезе видов деятельности представлена:

Вид деятельности	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Производство сухих хлебобулочных изделий и мучных кондитерских изделий длительного хранения	11 950	100
ИТОГО	11 950	100

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. по срокам, оставшимся до полного погашения представлена:

Срок	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
От 1 года до 3 лет	11 950	100
ИТОГО	11 950	100

Ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. по региональному признаку представлена:

Регион	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Челябинская область	11 950	100
ИТОГО	11 950	100

Совокупная ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. составляет 9 859 тыс. руб., в том числе:

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. в разрезе видов кредитов:

Вид кредита	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Нецелевые потребительские кредиты (займы), целевые потребительские кредиты без залога	9 859	100
ИТОГО	9 859	100

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. по срокам, оставшимся до полного погашения представлена:

Срок погашения	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 30 дней	0	0
До 90 дней	0	0
До 180 дней	40	0,4
До 1 года	453	4,6
Свыше 1 года	9366	95,0
ИТОГО	9 859	100

Ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. по региональному признаку представлена:

Регион	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Тульская область	9 634	98
Московская область	225	2
ИТОГО	9 859	100

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц (кроме кредитных организаций) и физических лиц:

Тыс. руб.

	2015	2014
Резервы на возможные потери по ссудам на предшествующую отчетную дату	1 298	7 298
Отчисление в резервы	1 453	11 742
Восстановление резервов	(1 316)	(17 742)
Резервы на возможные потери по ссудам на отчетную дату	1 435	1 298

Показатель «Ссудная задолженность кредитных организаций» по состоянию на 01.01.2016 г. составила 15 тыс. долларов США или 1 093 тыс. руб. и складывается из страхового покрытия в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Согласно условиям Договора №Д463/РК об открытии и обслуживании счета страхового покрытия (для обеспечения расчетов с использованием банковских карт) Банк обязуется поддерживать сумму страхового покрытия, необходимую исключительно для финансового обеспечения расчетов банка в рамках Договора №СТН/5 от 02.07.2015г. «Об эмиссии платежных карт и расчетах по операциям с их использованием» и Договора № КН/5 от 02.07.2015г. «Об эквайринге платежных карт и расчетах по операциям с их использованием». Сумма первоначального страхового покрытия составляет 15 тыс. долларов США.

Начисление процентов на остаток по счету страхового покрытия Банка не производится.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется ежедневно по официальному курсу иностранной валюты, установленному Центральным банком Российской Федерации на конкретный день.

Суммы курсовых разниц ежедневно списываются на счета доходов/расходов по операциям с иностранной валютой.

Так за период с 5 ноября по 31 декабря 2015 года на счет положительной переоценки было отнесено 221 тыс. рублей, на счет отрицательной переоценки 86 тыс. рублей.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» отнесен в третью категорию качества с резервом 25%.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным кредитным организациям:

Тыс. руб.

	2015	2014
Резервы на возможные потери на предшествующую отчетную дату	0	0
Отчисление в резервы	290	0
Восстановление резервов	(17)	0
Резервы на возможные потери на отчетную дату	273	0

5.1.4. Основные средства и материальные запасы в активе баланса на конец 2015 года составили 26,95% (2014 г: 33,4%).

Информация о составе, структуре и стоимости основных средств и материальных запасов:

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.	%%
1	Балансовая стоимость ОС на 01.01.2015г., в том числе:	142 492	100
1.1	недвижимость	82 567	57,95
2	Увеличение стоимости ОС, в том числе за счет:	59 625	100
2.1	переоценки недвижимости	58 348	97,86
3	Списание (выбытие, реализация) ОС	58 235	
4	Балансовая стоимость ОС на 01.01.2016г., в том числе:	143 882	100
4.1	недвижимость	140 915	97,94
5	Накопленная амортизация на 01.01.2016г.	7 161	
6	Земля	16 024	
7	Материальные запасы	31	

Все основные средства и объекты недвижимости находятся в собственности Банка, права собственности оформлены в установленном законом порядке.

Объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, по состоянию на 1 января 2016 года отсутствуют.

В 2015 году осуществлена переоценка недвижимого имущества, расположенного по адресу: г. Тула, ул. Лейтейзена, д. 12Б.

Переоценку провели оценщики Общества с ограниченной ответственностью «Бюро независимых экспертиз» г. Тула: Богданов Николай Александрович, который является членом Некоммерческого партнерства СРО «Деловой Союз Оценщиков», свидетельство № 856 от 04.06.2015 г., Ерохина Ольга Ивановна, которая является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов – оценщиков «СМАО», свидетельство №2913 от 20.05.2009 г.

Оценка была проведена в соответствии с Федеральным законом «Об оценочной деятельности в РФ» от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ, Федеральными стандартами оценки ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3 (утвержденными приказами Минэкономразвития РФ от 20.05.2015 г. №297, №298, №299), ФСО №7 (утвержденным приказом Минэкономразвития РФ от 25.09.2014 г. №611), стандартами НП «СМАО», НП СРО «Деловой Союз Оценщиков». Методика расчетов и заключений, источники информации, а также все основные предположения и выводы содержатся в Отчете № 676 о переоценке основных фондов принадлежащих КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО).

По результатам оценки полная восстановительная стоимость недвижимого имущества, принадлежащего Банку, по состоянию на 31 декабря 2015 года составила 140 915 тыс. руб.

Прирост стоимости недвижимого имущества в результате переоценки составил 55 811 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство – 11 162 тыс. руб.

5.1.5. Доля прочих активов в балансе составила 29,4% (2014 г.: 22,6%) и сложилась из остатков средств, учитываемых, на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», счете №47423 «Требование по прочим операциям», активного сальдо счетов №30233 и №30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств».

Дебиторская задолженность, учитываемая на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», по состоянию на 1 января 2016 года складывается из сумм,

уплаченных за оказываемые Банку услуги постоянного характера, а также оплат по счетам на основании договорных отношений.

Остаток на счете №47423 «Требование по прочим операциям» складывается из требований Банка к своим клиентам за обслуживание по системе Банк-Клиент за декабрь 2015 года, требований к банковским платежным агентам по проведенным платежам, а также требований по вознаграждению за проведение платежей по соответствующим договорам.

Активное сальдо счетов №30233 и №30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» складывается из сумм незавершенных расчетов по принятым и отправленным переводам денежных средств, а также обеспечительных сумм для проведения платежей физических лиц.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные по прочим активам:

Тыс. руб.

	2015	2014
Резервы на прочие потери на предшествующую отчетную дату	3 844	1 286
Отчисление в резервы	18 974	3 876
Восстановление резервов	(15 611)	(1 302)
Списание прочих активов за счет резервов	(181)	(16)
Резервы на прочие потери на отчетную дату	7 026	3 844

5.1.6. Средства кредитных организаций по состоянию на конец отчетного периода:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2015	2014
Корреспондентские счета	33 145	0
Гарантийный фонд платежной системы	7	0
ИТОГО средств кредитных организаций	33 152	0

5.1.7. Средства клиентов на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2015	2014
Расчетные счета юридических лиц	36 813	20 177
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	4	2 629
Счет платежных и банковских платежных агентов	4 212	775
Средства клиентов по брокерским договорам	0	494
Депозитные счета юридических лиц	0	0
Средства юридических лиц в объединенном фонде поддержания ликвидности	0	31 830
Средства, предоставленные по субординированному займу	101 003	101 003
Принятые средства для осуществления переводов	32	123
ИТОГО средств клиентов	142 064	157031

5.1.8. Банк в 2015 г. не осуществлял выпуск собственных векселей.

5.1.9. Прочие обязательства и прочие обязательства по налогу на прибыль по состоянию на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование обязательств	2015	2014
Налоги к уплате, в том числе:		
налог на прибыль	3 059	687
налог на имущество	562	541
налог на землю	3	3
налог на добавленную стоимость	30	385
плата за загрязнение окружающей среды	8	7
Прочие обязательства, в том числе:		
расчеты с членами Совета Директоров	845	845
расчеты с сотрудниками	0	1
расчеты с акционерами	0	2488
расчеты с поставщиками	571	6 847
расчеты с банковскими платежными агентами	100 704	
прочие расчеты	47	
ИТОГО прочих обязательств и обязательств по налогу на прибыль	105 829	11 804

5.1.10. Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты по состоянию на конец отчетного периода:

	2015			2014		
	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Цена за акцию, тыс. руб.	Количество акций	Номинал, тыс. руб.	Цена за акцию, тыс. руб.
Обыкновенные акции	139 800	209 560	1 499	139 800	209 560	1 499
ИТОГО уставный капитал	139 800	209 560	1 499	139 800	209 560	1 499

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

5.2. Отчет о финансовых результатах.

5.2.1. За 2015 год получено всего доходов 195 725 тыс. руб., одновременно произведено всего расходов 174 453 тыс. руб. (без учета налога на прибыль). Доходы превысили расходы на 21 272 тыс. руб.

Наибольший удельный вес - 71,4 % или 139 768 тыс. руб. - в общей сумме доходов занимают доходы, полученные за осуществление банковских операций, в том числе за расчетно-кассовое обслуживание - 71,0% или 139 035 тыс. руб. (преимущественно в виде вознаграждения за осуществление платежей и переводов физических лиц - 110 452 тыс. руб., а также за пересчет наличных денежных средств - 28 583 тыс. руб.), за открытие банковских счетов - 0,4% или 731 тыс. руб.

Процентные доходы составляют 4,97% или 9 720 тыс. руб., которые в основном (4,5% или 8 817 тыс. руб.) получены по средствам, размещенным в депозиты Банка России, а также за предоставленные кредиты юридическим лицам и сотрудникам Банка, 0,5% или 903 тыс. руб.

Другие операционные доходы составляют 16,03% или 31 375 тыс. руб., в том числе:

- 0,47% (928 тыс. руб.) – доходы от сдачи имущества в аренду (630 тыс. руб.) и от выбытия имущества (298 тыс. руб.)

- 4,84% (9 468 тыс. руб.) - комиссионные вознаграждения по операциям доверительного управления (2 074 тыс. руб.), вознаграждения по договорам информационного обмена (7 315 тыс. руб.), за депозитарные услуги (79 тыс. руб.),

- 10,58% (20 710 тыс. руб.) - доходы от восстановления резервов на возможные потери,

- 0,11% (221 тыс. руб.) – положительная переоценка иностранной валюты;

- 0,03 % (48 тыс. руб.) - прочие операционные доходы.

Безвозмездно полученная помощь акционеров составляет 7,05 % или 13 800 тыс. руб.

Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности и оприходования излишков денежной наличности составляют 0,4% или 772 тыс. руб.

Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, и другие доходы составляют 0,15% или 290 тыс. руб.

5.2.2. В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают расходы на оплату труда и содержание персонала - 29,46% или 51 400 тыс. руб.

Остальную часть - 70,54% или 123 053 тыс. руб. составляют:

- процентные расходы - 4,83% или 8 442 тыс. руб. (в основном за субординированный займ),

- отрицательная переоценка иностранной валюты – 0,05% или 86 тыс. руб.;

- другие операционные расходы - 32,37% или 56 464 тыс. руб. (за расчетно-кассовое обслуживание - 920 тыс. руб., за услуги платежных и расчетных систем - 28 687 тыс. руб., на создание резервов на возможные потери - 25 997 тыс. руб., прочие операционные расходы (инкассация) - 854 тыс. руб., посреднические услуги - 6 тыс. руб.),

- амортизация - 7,14% или 12 448 тыс. руб.,

- расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества и его выбытием, - 13,97% или 24 373 тыс. руб. (включая арендную плату по арендованным основным средствам - 6 297 тыс. руб., плату за право пользования объектами интеллектуальной собственности - 1 974 тыс. руб., выбытие имущества и списание материальных запасов - 15 210 тыс. руб., коммунальные расходы и ремонт - 892 тыс. руб.),

- другие организационные и управленческие расходы - 9,72% или 16 955 тыс. руб. (за услуги связи, охрану, аудит, налоги и сборы, сопровождение программных продуктов, командировочные расходы),

- прочие расходы - 2,46 % или 4 285 тыс. руб. (расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году – 514 тыс. руб., штрафы по хозяйственным и другим банковским операциям - 414 тыс. руб., расходы по обслуживанию банкоматов – 2 434 тыс. руб., возмещение доходов по договору о доверительном управлении - 575 тыс. руб., другие расходы – 348 тыс. руб.).

5.2.3. Информация по начисленным налогам:

Тыс. руб.

Наименование налога	2015	2014
Налог на прибыль	4 305	1 289
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-3	3
Налоги, относимые на себестоимость, всего в том числе	7 400	7 319
Налог на добавленную стоимость	5 211	5 362
Налог на имущество организаций	2 150	1 905
Земельный налог	11	14
Плата за загрязнение окружающей среды	28	38
Итого	11 702	8 611

5.3. Отчет об уровне достаточности капитала и сведения об обязательных нормативах.

5.3.1. Структура собственных средств (капитала) представлена следующими данными:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2015	2014
Основной капитал итого, в том числе	213 001	211 048
Уставный капитал	209 560	209 560
Резервный фонд	1 586	1 488
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 855	-
Дополнительный капитал итого, в том числе	141 877	102 638
Нераспределенная прибыль текущего года	5 264	1 635
Субординированный заем	80 802	101 003
Переоценка основных средств	55 811	-
ИТОГО собственные средства (капитал)	354 878	313 686

На основании решения годового общего собрания акционеров от 22 июня 2015 года из прибыли, полученной Банком в 2014 году, в резервный фонд было направлено 98 тыс. руб., сумма в размере 1 855 тыс. руб. не была распределена и оставлена в распоряжении кредитной организации.

В 2014 году был получен субординированный заем в общей сумме 101 003 тыс. руб., в том числе по договору с ЗАО «СПЕЦПРИБОР» № 1-СЗ от 6 ноября 2014г. в сумме 87 287 тыс. руб. и по договору с ООО «Развитие» № 2-СЗ от 6 ноября 2014г. в сумме 13 716 тыс. руб.

Денежные средства субординированного займа включены в состав источников дополнительного капитала по согласованию с Банком России. В дополнительный капитал по состоянию на 01.01.2016 г. субординированный заем включен в размере остаточной стоимости 80 802 тыс. руб., после учета в декабре 2015 г. амортизации.

Нормативные требования к капиталу в отчетном периоде Банком выполнялись.

5.3.2. Обязательные нормативы в отчетном периоде Банком выполнялись.

Расшифровки к форме 0409813:

в процентах

Наименование норматива	2015	2014	Примечание
Норматив Н1.0	45	40,7	Появление операций с повышенным коэффициентом риска в размере 13 095 тыс. руб.
Норматив Н2	118	260,8	Увеличение обязательств банка с 55 533 тыс. руб. на 01.01.2015 до 181 490 тыс. руб. на 01.01.2016
Норматив Н3	198	362,5	Увеличение обязательств банка с 57 161 тыс. руб. на 01.01.2015 до 194 236 тыс. руб. на 01.01.2016
Норматив Н4	4,9	0	Выданы кредиты с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.
Норматив Н7	45,7	24,9	Увеличение совокупной величины крупных кредитных рисков с 78 009 тыс. руб. на 01.01.2015 до 162 009 на 01.01. 2016
Норматив Н9.1	0	0	Отсутствуют кредиты, банковские гарантии и поручительства, предоставленные акционерам по состоянию на 01.04.2016
Норматив Н10.1	2,5	0	Кредитные требования к инсайдерам банка по состоянию на 01.01.2016

По состоянию на 01.01.2016 года максимальное значение Н6 составляет 17,6, минимальное значение Н6 составляет 0,0001%.

5.4. Отчет о движении денежных средств.

В соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. №2332-У «О перечне, форме и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» для составления отчета по форме 0409814 «Отчет о движении денежных средств» (публикуемая форма) использовались корректировки С4.2, С20, С20.1, С20.2, С21, С22, С24, С27, С28, С29.1, С30, С30.1, С30.2.

В 2015 году движение денежных средств осуществлялось на территории Российской Федерации.

Остаток денежных средств на корреспондентском счете в Открытом акционерном обществе «Орловский социальный банк» в размере 2 366 тыс. руб. является недоступным (пункт 5.1.1 настоящей пояснительной информации).

В отчетном периоде не выявлено кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

6.1. Управление рисками Банка осуществляется, исходя из целей и стратегий Банка, и включает риски, которые связаны внешними и внутренними факторами и могут представлять угрозу для непрерывной и устойчивой деятельности Банка. Это, в первую очередь, финансовые риски: кредитный риск, риск потери ликвидности, а также нефинансовые риски: операционный риск (в том числе риск нарушения бесперебойности функционирования платежной системы), риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск. Главная задача системы управления рисками состоит в определении способов, механизмов управления рисками, а также в определении методов расчета рисков. К числу задач системы управления рисками относится также утверждение методик количественных оценок рисков, разработка адекватных форм управленческой отчетности, создание плана работы в нестандартных условиях, регулярный анализ финансового состояния Банка, рыночной стоимости чистого собственного капитала, тенденций развития рынка.

Реализация механизма управления рисками Банка обеспечивается соответствующей организационной структурой, выделением на всех уровнях управления лиц, в должностные обязанности которых входит мониторинг, анализ и управление рисками, и единой информационной инфраструктурой (единым информационным пространством Банка), позволяющей оценивать уровень банковских рисков в режиме реального времени.

Цели и задачи системы управления финансовыми рисками достигаются при соблюдении определенных принципов следующими инструментами:

- система лимитов;
- система полномочий при принятии решений;
- информационная система;
- комплекс мероприятий в кризисных ситуациях (план ОНиВД);
- система контроля.

Принимается следующая периодичность отчетности Службы управления рисками (для штатных ситуаций):

- кредитный риск – не реже одного раза в квартал;
- рыночный риск – не реже одного раза в квартал;
- риск потери ликвидности – не реже одного раза в квартал;
- операционный риск – не реже одного раза в квартал;
- все прочие риски – не реже одного раза в год.

6.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует

кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде проводится Банком на постоянной основе. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Профессиональное суждение формируется и документально оформляется на момент выдачи ссуды и в дальнейшем составляется в течение месяца после окончания периода, установленного для представления отчетности (годовой бухгалтерской (финансовой) и налоговой декларации по налогу на прибыль организаций) в налоговые органы по состоянию на квартальную (годовую) отчетную дату по ссудам, предоставленным юридическим лицам; не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату по ссудам, предоставленным физическим лицам; не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату по ссудам, входящим в портфель однородных ссуд физических лиц.

Справедливая стоимость залога определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Кредитный портфель КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) по состоянию на 01.01.2016г. составляет 21 809 тыс. руб. Просроченная ссудная задолженность отсутствует.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО), видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, с разбивкой по видам финансовых активов, географическому распределению кредитного риска по регионам Российской Федерации приведена в п. 5.1.3.

Классификация ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков" представлена:

Группа активов	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
IV группа активов	11 950	100,00
ИТОГО	11 950	100,00

Классификация ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" представлена:

Группа активов	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
IV группа активов	805	8,2
ПК	9000	91,3
Активы с повышенным коэффициентом	54	0,5
ИТОГО	9 859	100,00

Реструктурированная ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2016г. отсутствует.

Информация о результатах классификации ссудной задолженности юридических лиц по состоянию на 01.01.2016г. по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

Остаток ссудной задолженности на 01.01.16г., тыс. руб.	Категория качества	Сумма расчетного резерва на 01.01.16г., тыс. руб.	Сумма сформированного резерва на 01.01.16г., тыс. руб.
11 950	II	1 793	1 139

Информация о результатах классификации ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

Остаток ссудной задолженности на 01.01.16г., тыс. руб.	Категория качества	Сумма расчетного резерва на 01.01.16г., тыс. руб.	Сумма сформированного резерва на 01.01.16г., тыс. руб.
859	ПОС, II	26	26
9 000	II	270	270

Структура ссудной задолженности физических лиц по состоянию на 01.01.2016г. в разрезе полученного обеспечения представлена:

Показатель	Ссудная задолженность, тыс. руб.	% к итогу
Общий объем кредитного портфеля	9 859	100
Обеспеченные ссуды – всего:	182	1,85
<i>в т.ч. обеспеченные поручительством из общего объема кредитного портфеля.</i>	182	1,85

Структура ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.01.2016г. в разрезе полученного обеспечения представлена:

Показатель	Ссудная задолженность, тыс. руб.	% к итогу	Справедливая стоимость обеспечения, принимаемая в уменьшение резерва, тыс. руб.	Категория качества обеспечения
Общий объем кредитного портфеля	11 950	100	8 708,66	II
Обеспеченные ссуды – всего:	11 950	100	8 708,66	II
<i>в т.ч. обеспеченные залогом основных средств из общего объема кредитного портфеля.</i>	11 950	100	8 708,66	II
<i>в т.ч. обеспеченные поручительством из общего объема кредитного портфеля</i>	11 950	100	-	-

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2016г. отсутствуют.

6.3. Рыночный риск.

Данный риск (включая его составляющие) не является существенным для Банка ввиду отсутствия инвестиций в ценные бумаги и долговые инструменты, а также ввиду отсутствия операций с иностранной валютой.

6.4. Риск потери ликвидности.

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Управление рисками ликвидности Банка осуществляется в рамках Системы управления рисками ликвидности, включающей стратегическое, текущее, оперативное управление риском. Для минимизации риска ликвидности Банк осуществляет балансирование активов и пассивов по объемам и срокам погашения, поддержание необходимого запаса ликвидных активов, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам. Банк оперативно определяет политику проведения операций на межбанковском рынке, на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения установленных Банком России обязательных нормативов ликвидности и внутренних ориентиров, дополняющих в рамках системы анализа ликвидности, обязательные нормативы кредитных организаций.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 118,15%. По состоянию на 1 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н2 установлено в размере 15%.

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 198%. По состоянию на 1 января 2016 года минимально допустимое числовое значение норматива Н3 установлено в размере 50%.

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и капитала Банка и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 1 января 2016 года данный коэффициент составил 4,9%. По состоянию на 1 января 2016 года максимально допустимое числовое значение норматива Н4 установлено в размере 120%.

6.5. Операционный риск.

Операционный риск по состоянию на 01.01.2016 г., рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составил 29 747 тыс. руб.

Год	Всего доходов, тыс. руб.	Процентные доходы, тыс. руб.	Непроцентные доходы, тыс. руб.
2012	223 278,0	46 958,0	176 320,0
2013	199 929,0	25 196,0	174 733,0
2014	171 729,0	34 576,0	137 153,0
ИТОГО	594 936,0		
Операционный риск	29 747		

Операционный риск минимизируется путем осуществления следующих мероприятий:

- четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;

- применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала.

Выявление операционного риска заключается в анализе сведений из всех доступных источников по всем основным направлениям деятельности Банка на предмет наличия факторов (причин) операционного риска. Для этого проводится сбор сведений о событиях операционного риска, а также анализ бизнес-процессов и банковских технологических процессов (в том числе, в рамках процедуры самооценки).

Принцип разделения полномочий сотрудников обеспечивается положениями о структурных подразделениях, должностными инструкциями сотрудников и другими внутренними документами.

Контроль за проводимыми операциями осуществляется на всех уровнях, в соответствии с требованиями, установленными нормативными и внутренними документами.

Приоритетное отношение руководства Банка к вопросам организации эффективной системы управления операционным риском привело к тому, что фактические и потенциальные потери от реализации событий операционного риска являются для Банка незначительными и не оказывают существенного влияния на его деятельность.

6.6. Правовой риск.

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, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска юридическим подразделением Банка разработаны, там где возможно, стандартные формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. В иных случаях визирование договоров ответственным сотрудником правового подразделения обязательно.

6.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации кредитной организацией (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. В целях минимизации риска потери репутации Банком разрабатывается и реализуется концепция имиджевой узнаваемости и открытости Банка.

Для целей снижения риска потери деловой репутации осуществляется постоянный мониторинг операций клиентов в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; активно осуществляется программа «знай своего клиента».

6.8. Управление капиталом.

Управление капиталом Банка базируется на «Политике управления рисками и капиталом КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО)» и имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;

планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Расчет капитала Банка производится в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Все инструменты капитала имеют бессрочный характер за исключением привлеченных Банком субординированных займов (раздел 5.3.1 настоящей пояснительной информации).

6.7. Информация по сегментам деятельности Банка приведена в разделе 5 настоящей пояснительной информации.

7. Информация об операциях со связанными сторонами

Процентные доходы по кредитам, предоставленным связанным сторонам, за 2015 год составили 496,52 тыс. руб.

Ссудная задолженность связанных с Банком лиц по состоянию на 01.01.2016г. составляет:

Клиент	Сумма, тыс. руб.	Сформированный резерв	Процент- ная ставка, %	Обеспече- ние по кредиту	Удельный вес, %
Бутенко С.А.	9 000,00	270,00	16	-	99,4
Михайлова Е.А.	53 ,34	1,6	16	-	0,6
ИТОГО	9 053,34	271,6			100

Сделки, заключенные на льготных условиях, на 01.01.2016г. отсутствуют.

8. Порядок и условия выплаты вознаграждений работникам банка, в том числе управленческому персоналу. Сведения о списочной численности персонала

Оплата труда работников КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) складывается из вознаграждения за труд в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы, компенсационных выплат (доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях) и стимулирующих выплат (доплаты и надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты).

Размер фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка на каждый финансовый год.

Из утвержденного фонда оплаты труда производятся следующие выплаты:

1. Фиксированная часть оплаты труда:

- оклад (должностной оклад) – фиксированная часть оплаты труда работника Банка за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности и квалификации за календарный месяц без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат;

- единовременная премия (стимулирующая надбавка) ко дню рождения и юбилейным датам;

- оплата ежегодных оплачиваемых отпусков и дополнительных отпусков;

- оплата учебных отпусков в соответствии с действующим законодательством;

- доплаты при совмещении профессий и исполнении обязанностей временно отсутствующего работника;

- оплата за работу в выходные и праздничные дни;

- компенсационные выплаты;

- материальная помощь.

2. Нефиксированная часть оплаты труда:

- премирование (текущие стимулирующие выплаты) – вознаграждения по итогам работы сотрудника и деятельности Банка за период (месяц, квартал, полугодие, год).

Фонд оплаты труда Банка в 2015 году составил 40 074 тыс. руб. Доля должностных окладов с доплатами в фонде оплаты труда составила 23 680 тыс. руб. или 59,1 %. Стимулирующие выплаты – 15 834 тыс. руб. или 39,5 %. Выходное пособие при увольнении по соглашению сторон – 560 тыс. руб. или 1,4%.

В отчетном году не производились выплаты крупных вознаграждений, вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Общая величина вознаграждений, выплаченных управленческому персоналу, составила 8 004 тыс. руб. (краткосрочные вознаграждения) или 20,0 % от фонда оплаты труда за 2015 г. (против 4 178 тыс. руб. в 2014 г.). Прочие долгосрочные вознаграждения и выходные пособия управленческому персоналу не выплачивались.

Списочная численность персонала Банка на 01.01.2016 г. составила 82 человека, в том числе управленческий персонал – 6 человек, на 01.01.2015г. – 62 и 6 человек соответственно

На выплату вознаграждений членам Совета Директоров по решению Общего годового собрания акционеров от 22 июня 2015 года было направлено 510 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления



С.А. Бутенко

Главный бухгалтер



Н.В. Никольская

20 января 2016 года



Прошнуровано, пронумеровано

37

и скреплено печатью

Движение средств/исход

Руководитель аудиторской проверки,
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

