

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

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 9 месяцев 2016 года**

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 «Черкизовский» в г. Москве, 107553, г. Москва, ул. Большая Черкизовская, д. 24А, стр.1 Операционная касса вне кассового узла г. Уфа, 450077, г. Уфа, ул. Мустая Карима, д. 28 Кредитно-кассовый офис № 1, 295000, Респ. Крым, г. Симферополь, ул. Некрасова, д. 9

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена по итогам деятельности за период с 1 января по 30 сентября 2016 года включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

2. Краткая характеристика деятельности КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО) за 9 месяцев 2016 года

2.1. В соответствии с нормативными документами Банка России, на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3380 КБ «Тульский Расчетный Центр» (АО), далее по тексту Банк, имеет 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 отчетном периоде 2016 года не проводил операции на рынке ценных бумаг: лицензии ФСФР на осуществление депозитарной деятельности №071-08584-000100 и брокерской деятельности №071-08578-100000 аннулированы в добровольном порядке.

В системе обязательного страхования вкладов физических лиц Банк не участвует.

2.2. Предписанием Отделения Тула Банка России с 26.12.2015 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 27.09.2016 года сроком на 6 месяцев были введены частичные ограничения с аналогичными условиями.

2.3. Бухгалтерский учет в отчетном периоде 2016 года осуществлялся 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» (АО) на 2016 год (далее Учетная политика).

Основополагающими принципами Учетной политики являются:

- 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.

3. Сопроводительная информация к формам промежуточной отчетности

3.1. Бухгалтерский баланс.

3.1.1. По итогам 9 месяцев 2016 года в активе баланса удельный вес денежных средств и их эквивалентов (за исключением обязательных резервов) составил 46,99 %:

Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Остатки на счетах в Банке России (за исключением обязательных резервов)	6 224	11 142
Наличные денежные средства	230 689	82 632
Средства в кредитных организациях	23 848	131 890
ИТОГО денежных средств и их эквивалентов	260 761	225 664

Остаток денежных средств на корреспондентском счете в Открытом акционерном обществе «Орловский социальный банк» в размере 2 366 тыс. руб. признан задолженностью нереальной к взысканию и списан за счет ранее созданного резерва.

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

Тыс. руб.

	2016	2015
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на предшествующую отчетную дату	3 880	2 366
Отчисление в резервы	12 820	5 286
Восстановление резервов	(11 464)	(3 754)
Списание средств, размещенных на корреспондентских счетах, за счет резервов	(2 366)	-
Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентских счетах на отчетную дату	2 870	3 880

3.1.2. За 9 месяцев 2016 года вложения в ценные бумаги и производные финансовые инструменты не осуществлялись.

3.1.3. Чистая ссудная задолженность в активе баланса составила 4,14%.

Совокупная ссудная задолженность по состоянию на 01.10.2016г. составляет 25 670 тыс. руб., в том числе:

Вид заемщика	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	11 500	45
Ссуды, предоставленные кредитным организациям	3 519	14
Ссуды, предоставленные физическим лицам	10 651	41
Учтенные векселя	-	-
Депозиты в Банке России	-	-
ИТОГО	25 670	100

Совокупная ссудная задолженность юридических лиц (кроме кредитных организаций) по состоянию на 01.10.2016г. составляет 11 500 тыс. руб., в том числе:

Вид заемщика	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций), в том числе:	11 500	100
на финансирование текущей деятельности	11 500	100
ИТОГО	11 500	100

Совокупная ссудная задолженность физических лиц по состоянию на 01.10.2016г. составляет 10 651 тыс. руб., в том числе:

Вид кредита	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Нецелевые потребительские кредиты (займы), целевые потребительские кредиты с залогом	352	3
Нецелевые потребительские кредиты (займы), целевые потребительские кредиты без залога	10 299	97
ИТОГО	10 651	100

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

	2016	2015
Резервы на возможные потери по ссудам на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	1 435	1 298
Отчисление в резервы	1529	1 453
Восстановление резервов	(501)	(1 316)
Резервы на возможные потери по ссудам на отчетную дату, тыс. руб.	2 463	1 435

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

	2016	2015
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудам на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	0	0
Отчисление в резервы	279	0
Восстановление резервов	(248)	0
Резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам по ссудам на отчетную дату, тыс. руб.	31	0

Показатель «Ссудная задолженность кредитных организаций» по состоянию на 01.10.2016 г. складывается из обеспечительного платежа в размере 1 827 тыс. руб. по договору с АБ «Россия», авансового платежа по договору с ПАО «РОСБАНК» в размере 744 тыс. руб. и страхового покрытия в ПАО «БАНК УРАЛСИБ», которое составляет 15 тыс. долларов США или 948 тыс. руб.

Согласно условиям Договора № 71 с АБ «Россия» обеспечительный платеж является гарантией исполнения обязательств, принятых Банком по Договору о переводе денежных средств физических лиц в рублях РФ № 56 от 27.03.2015г.

На сумму обеспечительного платежа проценты не начисляются.

АБ «Россия» отнесен в первую категорию качества.

Согласно условиям Договора № 87-02/71 с ПАО «РОСБАНК» авансовый платеж обеспечивает должное исполнение обязательств по данному Договору.

На сумму авансового платежа проценты не начисляются.

ПАО «РОСБАНК» отнесен в первую категорию качества.

Согласно условиям Договора № Д463/РК с ПАО «БАНК УРАЛСИБ» 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.

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:

	2016	2015
Резервы на возможные потери на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	273	0
Отчисление в резервы	298	290
Восстановление резервов	(334)	(17)
Резервы на возможные потери на отчетную дату, тыс. руб.	237	273

По состоянию на 01.10.2016г. учтенных банком векселей нет.

3.1.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы в активе баланса на 01.10.2016 года составили 28,95%.

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

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1	Балансовая стоимость ОС на 01.01.2016г., в том числе:	143 882
1.1	недвижимость	140 915
2	Увеличение стоимости ОС, в том числе за счет:	3 343
2.1	приобретения	3 343
3	Списание (выбытие, реализация) ОС	-
4	Балансовая стоимость ОС на 01.10.2016г., в том числе:	147 225
4.1	недвижимость	140 915
5	Накопленная амортизация на 01.10.2016г.	10 437
6	Земля	16 024
7	Нематериальные активы	8 037
7.1	Накопленная амортизация на 01.10.2016г.	271
8	Материальные запасы	49

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 октября 2016 года отсутствуют.

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

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 по состоянию на 01.10.2016г. составило 11 024 тыс. руб.

3.1.5. Доля прочих активов в балансе составила 19,75% и сложилась из остатков средств, учитываемых, на счете №60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», счете №61403 «Расходы будущих периодов», счете №47427 «Требования по получению процентов», 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 01 октября 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 в основном из требований Банка к своим клиентам за обслуживание по системе Банк-Клиент за сентябрь 2016 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 потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера:

	2016	2015
Резервы на прочие потери на предшествующую отчетную дату, тыс. руб.	7 026	3 844
Отчисление в резервы	112 577	18 974
Восстановление резервов	(113 365)	(15 611)
Списание прочих активов за счет резервов	(485)	(181)
Резервы на прочие потери на отчетную дату, тыс. руб.	5 753	7 026

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	2016	2015
Корреспондентские счета	254	33 145
Гарантийный фонд платежной системы	7	7
ИТОГО средств кредитных организаций	261	33 152

3.1.7. Средства клиентов на отчетную дату:

Тыс. руб.

Наименование показателя	2016	2015
Расчетные счета юридических лиц	34 764	36 813
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	124	4
Счет платежных и банковских платежных агентов	30 660	4 212
Средства, предоставленные по субординированному займу	101 003	101 003
Принятые средства для осуществления переводов	58	32
ИТОГО средств клиентов	166 609	142 064

3.1.8. Банк в 2016 г. осуществлял выпуск собственных векселей. По состоянию на отчетную дату все векселя погашены.

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

Тыс. руб.

Наименование обязательств	2016	2015
Налоги к уплате, в том числе:		
налог на прибыль	-	3 059
налог на имущество	734	562
налог на землю	3	3
налог на добавленную стоимость	-	30
плата за загрязнение окружающей среды	-	8
налог на доходы физических лиц	1	
Прочие обязательства, в том числе:		
расчеты с членами Совета Директоров	845	845
расчеты с сотрудниками	37	0
расчеты с поставщиками	303	571
расчеты с банковскими платежными агентами	35 704	100 704
прочие расчеты	117	477
обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	9 666	
ИТОГО прочих обязательств и обязательств по налогу на прибыль	47 410	105 829

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

	2016			2015		
	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.

3.2. Отчет о финансовых результатах.

3.2.1. За 9 месяцев 2016 года получено всего доходов 387 501 тыс. руб., одновременно произведено всего расходов 316 389 тыс. руб. (без учета налога на прибыль). Доходы превысили расходы на 71 112 тыс. руб. (по форме 0409102).

Наибольший удельный вес - 50,84 % или 197 041 тыс. руб. в общей сумме доходов занимают комиссионные и аналогичные доходы, в том числе: за расчетно-кассовое обслуживание - 11,93% или 46 222 тыс. руб., вознаграждения за осуществление платежей и переводов физических лиц – 36,28% или 140 577 тыс. руб., за открытие банковских счетов - 0,12% или 482 тыс. руб., выдачи банковских гарантий 0,13% или 519 тыс. руб., от других операций 2,38% или 9 241 тыс. руб.

Процентные доходы составляют 2,27% или 8 788 тыс. руб., которые (1,09% или 4 239 тыс. руб.) получены по средствам, размещенным в депозиты Банка России, за

предоставленные кредиты юридическим лицам и сотрудникам Банка, 0,68% или 2 627 тыс. руб., а также по вложениям в учтенные векселя 0,5% или 1 922 тыс. руб.

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по активам, приносящим процентный доход 4,45% или 17 245 тыс. руб.: по предоставленным кредитам и денежным средствам на счетах 3,24% или 12 547 тыс. руб., по вложениям в учтенные векселя 1,21% или 4 698 тыс. руб.

Доходы от операций с учтенными векселями 0,3% или 1 164 тыс. руб.

Доходы от операций с иностранной валютой:

- 0,18 % (675 тыс. руб.) - купля – продажа иностранной валюты;

- 0,81% (3 133 тыс. руб.) – положительная переоценка иностранной валюты.

Другие операционные доходы составляют 40,95% или 158 696 тыс. руб., в том числе:

- 0,08% (316 тыс. руб.) – доходы от сдачи имущества в аренду

- 40,86% (158 329 тыс. руб.) - доходы от восстановления резервов на возможные потери по активам, не приносящим процентный доход,

- 0,01 % (51 тыс. руб.) - прочие операционные доходы.

Доходы по выпущенным векселям составляют 0,03% или 111 тыс. руб.

Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов составляют 0,15% или 581 тыс. руб.

Доходы от списания не востребовавшейся кредиторской задолженности и оприходования излишков денежной наличности составляют 0,02% или 67 тыс. руб.

3.2.2. В общей сумме расходов наибольший удельный вес занимают расходы на оплату труда и содержание персонала - 19,55% или 61 839 тыс. руб.

Остальную часть – 80,45% или 254 550 тыс. руб. составляют:

- процентные расходы – 2,02% или 6 384 тыс. руб. (в основном за субординированный займ),

- расходы по формированию резервов на возможные потери 6,20% или 19 624 тыс. руб., в то числе: по предоставленным кредитам и денежным средствам на счетах 4,72% или 14 926 тыс. руб., по вложениям в учтенные векселя 1,48% или 4 698 тыс. руб.

- отрицательная переоценка иностранной валюты и расходы по операциям купли – продажи иностранной валюты – 1,2% или 3 810 тыс. руб.;

- другие операционные расходы - 58,46% или 184 946 тыс. руб. (за расчетно-кассовое обслуживание - 838 тыс. руб., за услуги платежных и расчетных систем – 20 760 тыс. руб., на создание резервов на возможные потери – 157 541 тыс. руб., другие комиссионные расходы – 1 977 тыс. руб., прочие операционные расходы (инкассация) – 1 591 тыс. руб., комиссионные расходы за оказание посреднических услуг – 14 тыс. руб., расходы прошлых лет – 2 165 тыс. руб. неустойки – 60 тыс. руб.),

- амортизация - 1,12% или 3 548 тыс. руб.,

- расходы, на содержание и ремонт основных средств, - 0,54% или 1 701 тыс. руб.,

- организационные и управленческие расходы - 10,74% или 33 985 тыс. руб. (в том числе: услуги связи – 5 357 тыс. руб., охрана – 2 054 тыс. руб., аренда – 8 166 тыс. руб., страхование – 482 тыс. руб., налоги и сборы, относимые на расход, – 8 078 тыс. руб., плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности – 1 477 тыс. руб., командировочные расходы – 1 435 тыс. руб., списание стоимости запасов – 1 656 тыс. руб., прочие расходы 4 990 тыс. руб., аудит – 220 тыс. руб., представительские расходы – 70 тыс. руб.),

- расходы, носящие разовый характер – 0,17% или 552 тыс. руб.

Налог на прибыль по состоянию на 1 октября 2016 года составил 17 395 тыс. руб.

Чистая прибыль за 9 месяцев 2016 года – 55 335 тыс. руб. (чистая прибыль за 9 месяцев 2015 года составляла 10 192 тыс. руб.).

3.2.3. Информация по начисленным налогам:

Тыс. руб.

Наименование налога	2016	2015
Налог на прибыль	17 395	4 305
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1 618	-3
Налоги, относимые на себестоимость, всего в том числе	8 078	7 400
Налог на добавленную стоимость	5 845	5 211
Налог на имущество организаций	2 209	2 150
Земельный налог	8	11
Плата за загрязнение окружающей среды	16	28
Итого	23 855	11 702

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

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

Тыс. руб.

Наименование показателя	2016	2015
Основной капитал итого, в том числе	222 205	213 001
Уставный капитал	209 560	209 560
Резервный фонд	2 436	1 586
Нераспределенная прибыль прошлых лет	17 975	1 855
Нематериальные активы	-7 766	
Дополнительный капитал итого, в том числе	165 453	141 877
Нераспределенная прибыль текущего года	55 014	16 426
Субординированный заем	65 652	80 802
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	44 787	44 649
ИТОГО собственные средства (капитал)	387 658	354 878

На основании решения годового общего собрания акционеров от 08 апреля 2016 года из прибыли, полученной Банком в 2015 году, в резервный фонд было направлено 850 тыс. руб., сумма в размере 16 120 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 01.10.2016г. субординированный заем включен в размере остаточной стоимости 65 652 тыс. руб., после учета в сентябре 2016г. амортизации.

Нормативные требования к капиталу в отчетном периоде Банком выполнялись.

3.3.2. Обязательные нормативы в отчетном периоде Банком выполнялись.
Расшифровки к форме 0409813:

в процентах

Наименование норматива	На 01.07.2016	На 01.01.2016	Примечание
Норматив Н1.0	57,1	45	Увеличение собственных средств (капитала) на 37 042 тыс. руб.
Норматив Н2	210,2	118	Уменьшение обязательств банка со 181 490 тыс. руб. на 01.01.2016 до 114 459 тыс. руб. на 01.10.2016
Норматив Н3	283,2	198	Уменьшение обязательств банка со 194 236 тыс. руб. на 01.01.2016 до 124 699 тыс. руб. на 01.10.2016
Норматив Н4	2,4	4,9	Уменьшение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, и увеличение собственных средств (капитала) банка.
Норматив Н7	17,4	45,7	Уменьшение совокупной величины крупных кредитных рисков со 162 009 тыс. руб. на 01.01.2016 до 67 603 на 01.10. 2016
Норматив Н9.1	0	0	Отсутствуют кредиты, банковские гарантии и поручительства, предоставленные акционерам по состоянию на 01.10.2016
Норматив Н10.1	2,4	2,5	Кредитные требования к инсайдерам банка по состоянию на 01.10.2016

По состоянию на 01.10.2016 года максимальное значение Н6 составляет 18,8, минимальное значение Н6 составляет 0,02%.

3.4. 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, С14, С14.1, С14.5, С20, С20.1, С20.2, С22, С24, С28. Введена дополнительная корректировка, учитывающая изменения суммы отложенного налога на прибыль в добавочном капитале.

В 2016 году движение денежных средств осуществлялось на территории Российской Федерации.

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

Зам. Председателя Правления

О.Г. Корякин

Главный бухгалтер

Н.В. Никольская

10 ноября 2016 года

