

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
акционерного коммерческого банка «Тольяттихимбанк»
(закрытое акционерное общество)
к отчетности за II квартал 2015 года

1. Общие положения:

Юридический адрес: 445009, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Горького, 96.

АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) не входит в состав какой-либо банковской (консолидированной) группы и не возглавляет какую-либо банковскую (консолидированную группу).

Квартальная отчетность за II квартал 2015 год подготовлена в тысячах рублей.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации:

Основные показатели деятельности АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО)
за II квартал 2015 года

Финансовые показатели	на 1 июля 2015 г.	на 1 июля 2014 г.	Изменения к прошлому году
Прибыль	156 266	193 088	- 19 %
Капитал банка	2 966 397	2 905 753	+ 2,1 %
Кредитный портфель по юридическим лицам	9 388 726	9 591 139	- 2,1 %
в т. ч. просроченная задолженность	270 356	295 108	
Кредитный портфель по физическим лицам	845 308	770 525	+ 9,7 %
в т. ч. просроченная задолженность	1 003	4 595	
Кредиты предоставленные банкам (МБК)	107 719	73 347	+ 46,9 %
Вложения в учтенные векселя	4 935	27 810	- 82,3%
Вложения в ценные бумаги и долговые обязательства	2 782 280	1 702 236	+ 63,4%
Средства, представленные негосударственным коммерческим и финансовым	30	61	- 50,8 %

организациям по сделкам РЕПО			
Вклады физических лиц	946 203	799 764	+ 18,3%
Валюта баланса	69 420 345	27 893 008	+ 148,9%

Традиционными областями финансового рынка, где сосредоточены основные банковские операции кредитной организации, являются:

- ✓ кредитование юридических и физических лиц;
- ✓ расчетно-кассовое обслуживание;
- ✓ валютно-обменные операции;
- ✓ операции на рынке ценных бумаг.

Основой клиентской политики банка и важной задачей развития клиентского сервиса является предоставление клиентам максимально полного комплекса современных банковских продуктов и услуг. Банк стремится применять индивидуальный подход к каждому клиенту, учитывая особенности его бизнеса, разрабатывая и осуществляя персональные схемы взаимодействия. По состоянию на 01.07.2015 г. число клиентов банка составило 1 843 юридических лиц (на 01.07.2014 г. – 2 514 юридических лиц). Уменьшение числа клиентов связано с общей экономической ситуацией в стране, когда ряд юридических лиц становятся банкротами или вынуждены ликвидироваться.

В 2015 году АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) предлагает клиентам-юридическим лицам следующие банковские услуги :

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе через систему «Интернет-Банк»;
- Размещение денежных средств в депозиты и векселя АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО);
- Кредитование: предоставление овердрафта, срочных кредитов, вексельных кредитов, краткосрочное, среднесрочное кредитование, предоставление ипотеки;
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, операции с собственными векселями и векселями третьих лиц;
- Документарные операции ,в том числе операции по аккредитивам в рублях и иностранной валюте, гарантийные операции;
- Инкассация денежной наличности;
- Аренда депозитных сейфов;
- Эмиссия карт различных платежных систем: NCC, VISA International;
- Реализация корпоративных программ по выплате заработной платы на банковские карты;
- Эквайринг платежных систем NCC, VISA, включая установку терминального оборудования и банкоматов на территории предприятий.

Клиентам - физическим лицам, следующие банковские услуги:

- Расчетно-кассовое обслуживание;
- Прием средств во вклады (депозиты);
- Валютно-обменные операции;

- Денежные переводы по России и за рубеж, в том числе через систему «Westrn Union»;
- Операции с ценными бумагами: брокерское обслуживание, маржинальная торговля, Интернет-трейдинг, покупка и продажа векселей Банка и векселей третьих лиц;
- Выдача и обслуживание платежных карт NCC, VISA, в том числе кредитование держателей карт в форме «овердрафт»;
- Выплата пенсий и иных социальных пособий на банковскую карту (пенсионная);
- Аренда депозитных сейфов;
- Информационно-консультационное обслуживание.

Во II квартале 2015 г. для обслуживания частных лиц действует сеть из 43 банкоматов и 10 терминалов, расположенных во всех районах г. Тольятти.

Во II квартале 2015 г. основные операции банка осуществлялись в Самарском регионе через головной банк, расположенный в г. Тольятти, по ул. Горького, 96, а так же через сеть допофисов и операционных касс, расположенных так же в г. Тольятти.

В течение 2015 года продолжалась работа по совершенствованию и расширению спектра услуг для предприятий и организаций.

Все основные операции банка по обслуживанию клиентов сосредоточены в Самарском регионе и в частности г. Тольятти.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации:

3.1 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса:

Основные средства приобретенные за плату, учитываются на балансе банка по фактическим затратам на их приобретение по первоначальной стоимости, включая затраты по их транспортировке, монтажу, установке и т.п. Основные средства, поступившие в счет вклада в уставный капитал банка, принимаются на учет по денежной оценке, согласованной с акционерами банка. Основные средства, полученные безвозмездно принимаются на учет по текущей рыночной стоимости исходя из данных независимого оценщика и по акту приема-передачи такого имущества. Стоимость объектов основных средств приобретенных банком до 01.01.2003 г. (в целях бухгалтерского учета) погашается путем начисления амортизации и списания на издержки производства в течение нормативного срока их полезного использования по «Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР» от 22.10.90 г. № 1072 (с последующими изменениями) и в соответствии с «Положением о порядке начисления амортизационных отчислений по основным фондам в народном хозяйстве» от 29.12.90 г. № ВГ-21-Д (с последующими дополнениями).

Нематериальные активы принимаются к учету по сумме фактических затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Начисление амортизационных начислений по объектам основных средств и нематериальных активов начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету и производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания объекта с баланса банка.

Основные средства и нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации, отражаются на балансе банка по остаточной стоимости, то есть по фактическим затратам на их приобретение за вычетом сумм начисленной амортизации.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение без учета НДС. Первоначальная стоимость материальных запасов (кроме внеоборотных запасов) списывается на расходы (в размере 100 %) при передачи их в эксплуатацию.

Внеоборотные запасы. Если расчеты за приобретаемые банком основные средства осуществляются в не денежной форме, например при поступлении их в банк в результате осуществления сделок по договорам отступного, то указанные объекты учитывались на счете 61011 «Внеоборотные запасы» до принятия решения об их реализации или использовании в собственной деятельности банка.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества (б/с № 61209).

3.2 Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации:

Изменения в Учетную политику банка в I полугодии 2015 г. не вносились.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Все корректирующие события после отчетной даты укладываются в определение таких событий, поименованных пунктами 3.1.1 и 3.1.2 Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г.

Нашей кредитной организации не известны случаи об объявлении банкротами, в отношении наших заёмщиков и дебиторов, после отчетной даты. По уже имеющимся (в течение отчетного периода) фактам ликвидации заёмщиков и дебиторов банком создан резерв на возможные потери в размере 100 % и банк принимает соответствующие меры, в том числе судебного характера.

Произведенная после отчетной даты оценка активов не свидетельствует об их устойчивом и существенном снижении.

После отчетной даты у банка не зафиксировано изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату, что подтверждается отсутствием бухгалтерских проводок по СПОД в отношении резервов на возможные потери.

Судебные определения (решения) о выплате денежных средств кредиторам, как до отчётной даты, так и после, отсутствуют.

После отчётной даты у кредитной организации отсутствуют обязательства по выплате работникам вознаграждений.

В кредитной организации не осуществлялась переоценка основных средств по состоянию на 1 июля 2015 г.

3.4 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и оценку его последствий в денежном выражении:

По завершении отчетного периода нашим банком не принимались решения о реорганизации кредитной организации, а так же о прекращении существенной части основной деятельности. Кроме того, в кредитной организации не происходило выбытие или приобретение дочерних и зависимых организаций.

Решения об эмиссии акций (увеличения размера паев) не принимались.

Сделок с собственными обыкновенными акциями кредитной организации, в течении II квартала 2015 г., а так же после отчетной даты, не происходило.

Существенное снижение стоимости основных средств или снижения стоимости инвестиций не происходило.

Существенные договорные или условные обязательства, например, при предоставлении крупных гарантий, не принимались.

Крупных сделок, связанных с приобретением или выбытием основных средств и финансовых активов, не осуществлялось.

АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) не прекращал свою деятельность (или её существенной части) в течение II квартала 2015 года.

Решение о выплате промежуточных дивидендов, по итогам за I полугодие 2015 г., не принималось.

Чрезвычайных ситуаций (пожар, авария, стихийное бедствие), в результате которой была бы уничтожена значительная часть активов кредитной организации, не происходило.

Органы государственной власти не предъявляли требования и претензии к нашей кредитной организации, как в отчетном периоде, так и после него. Начало судебных разбирательств, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты, не осуществлялось.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала:

Прибыль до налогообложения по итогам работы за первое полугодие 2015 года составила 177 718 тысячи рублей (по данным на 01.01.2015- 125 524 тысяч рублей). Сумма уплаченных налогов за первое полугодие 2015 года составила 21 452 тысяч рублей (на 01.01.15-63 978 тыс. руб.).

Чистые активы банка на 01.07.2015 г. составили 22500,55 млн. руб., увеличившись за период с 01.01.2015 по 01.07.2015 гг. на 19,83% или на 3723,9 млн.руб.

Объем чистой ссудной задолженности с начала года уменьшился на 1,69% (или на 74 660 тысяч рублей).

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток бумаги увеличился на 911,15 млн. рублей по сравнению с началом года и составили 1113,19 млн. рублей.

Объем чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи уменьшились 60,39% или на 1433,12 млн. рублей по сравнению с началом года и составили 939,98 млн. рублей.

Остатки средств в кредитных организациях увеличились на 6 008,96 млн. руб. по сравнению данными на начала отчетного года и составили 10 608,97 млн. руб.

Привлеченные средства составили на 01 июля 2015 года 19 363,17 млн. руб. по

сравнению с 16041,7 млн. руб. на 01 января 2015 года. Таким образом, пассивная база Банка в течение первого полугодия 2015 года увеличилась на 3321,5 млн. руб. или 20,71 %.

Клиентские пассивы на 01 июля 2015 года составили 19 280,9 млн. руб. по сравнению с 5950,3 млн. руб. на 01 января 2015 года.

На финансовый результат банка за первое полугодие 2015 года значительное влияние оказали:

-процентные доходы, их величина составила 778 040 тыс. руб., что на 35,15% или на 421,8 тыс. руб. меньше по сравнению с финансовыми результатами на 01.01.2015 года. Значительную часть процентных доходов составляют доходы от ссуд, предоставленных клиентам банка- юридическим и физическим лицам (81,3%);

-процентные расходы составили 114 499 тыс. руб., сократившись по сравнению с финансовыми результатами на начало 2015 г. на 53,15%.

На 01 июля 2015 года объем чистых доходов составил 663 5411 тысяч рублей по сравнению с 955 457 тысяч рублей на 01 января 2015 года. Таким образом, объем чистых доходов за первое полугодие 2015 года, по сравнению с началом года уменьшился на 291 916 тысяч рублей.

Операционные расходы на 01 июля 2015 года составили 106 610 тысячи рублей по сравнению с 218 993 тысяч рублей на 01 января 2015 года. Таким образом, объем расходов уменьшился на 112 383 тысяч рублей или 51,3%.

Обязательные нормативы рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г.

Нормативы банка рассчитываются на ежедневной основе и поддерживались банком в течение отчетного периода на должном уровне. По состоянию на 01.07.2015 г. норматив мгновенной ликвидности (Н2) выполнен на уровне 69,2%, норматив текущей ликвидности (Н3) выполнен на уровне 97,93% при минимальных их значениях, установленных Банком России, соответственно 15 и 50 процентов.

Капитал банка на 01.07.2015 г. составил 2 966 397 тыс. руб. по сравнению с 2 719 755 тыс. руб. на 01.01.2015 г. Таким образом, капитал Банка в течение первого полугодия 2015 года увеличилась на 246 642 тысяч рублей или 9,07 %.

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

Деятельность АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО) нацелена на поддержание на должном уровне ликвидности и надежности банка, наращивание объемов активов с оптимальным соотношением риска, доходности и эффективного использования привлеченных денежных средств.

Целью выстраиваемой в банке системы работы с рисками является создание и совершенствование механизма управления банковскими рисками, который способен обеспечить решение основополагающих задач: достижение минимального уровня рисков при сохранении доходности банковских операций, принятию адекватных управленческих решений по контролю за рисками.

Деятельность по управлению рисками рассматривается банком как системная, на основе взаимодействия нескольких уровней организации работы.

Для осуществления этих целей в банке разработаны и применяются следующие Положения: «Политика по управлению и оценке ликвидности АКБ «Тольяттихимбанк»;

«Положение по оценке и управлению рисками на фондовом рынке»; «Кредитная политика АКБ «Тольяттихимбанк».

В данных Положениях содержатся методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью и рисками. Системный анализ уровня рисков, выбор конкретных подходов к проведению банковских операций осуществляется Правлением банка. Между заседаниями Правления оперативное управление за состоянием рисков осуществляется Председателем Правления банка и руководителями структурных подразделений кредитной организации в рабочем порядке.

Основные элементы системы управления рисками, ориентированной на сбалансирование уровня рискованности совершаемых операций и уровня доходности, рентабельности и т.п. представлены во внутренних положениях банка по конкретным видам рисков, к которым относятся:

- ✓ Риск потери ликвидности;
- ✓ Кредитный риск;
- ✓ Рыночный риск;
- ✓ Валютный риск;
- ✓ Процентный риск;
- ✓ Операционный риск;
- ✓ Риск информационной безопасности;
- ✓ Правовой риск;
- ✓ Риск потери деловой репутации.

Наибольшее сосредоточение риска приходится на операции кредитования как юридических, так и физических лиц, удельный вес просроченных ссуд от этих банковских операций на 01.07.2015 г. составил 2,7 % от кредитного портфеля банка или 271 359 тыс. руб. (на 01.07.2014 г. - 299 703,0 тыс.руб.). Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, адекватности залогового обеспечения, а так же посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Источником подобного анализа служит финансовая отчетность заемщиков, информация, получаемая из СМИ, работа проводимая службой экономической безопасности. Контроль изменения кредитного риска происходит посредством постоянного мониторинга деятельности заемщика, оценки кредитного портфеля по текущей стоимости, отслеживания уровня риска на предмет приближения к критическим.

В I полугодии 2015 г. банк продолжал осуществлять программы потребительского кредитования корпоративных клиентов, увеличив долю кредитования в форме «овердрафт» по банковским картам, используемым в рамках «зарплатных» проектов. Банк выдает ипотечные кредиты, корпоративным клиентам по ставке 14 % годовых, для остальных клиентов до 16 % годовых. Ипотечные кредиты выдаются банком на срок до 30 лет. Объектами кредитования является жилой фонд Самарского региона и в большей степени г. Тольятти.

Помимо этого, банк расширяет доступ субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитам. Данное направление интересно из-за больших размеров этого сегмента рынка.

Во II квартале 2015г. предоставлено кредитов юридическим лицам в сумме 4 552 916,0 тыс.руб., из них, по секторам экономики:

- Обрабатывающая промышленность – 8,21%
- Оптовая и розничная торговля – 52,37%
- Операции с недвижимостью – 19,92%
- Строительство – 11,72%

- Транспорт и связь – 3,30%
- Сельское хозяйство – 0,79%
- Прочие – 3,70%

Физическим лицам в II квартале 2015 г. предоставлено кредитов на общую сумму 151 206,0 тыс. руб., из них, на следующие цели:

- потребительское кредитование - 65%
- ипотечные ссуды - 33 %
- автокредитование - 0 %
- на прочие цели – 2,0 %

Описание кредитного риска, информация об активах с просроченными сроками погашения:

Операции предоставления кредитов юридическим и физическим лицам регламентированы Кредитной политикой АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО), утвержденной Наблюдательным Советом банка 31.12.2010 г. Кредитная политика разработана с учетом Положений Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. и № 283-П от 20.03.2006 г. и регламентирует процедуры организации кредитования в Банке, полномочия Наблюдательного Совета Банка и Кредитного комитета при выдаче кредитов, порядок и условия выдачи кредитов, порядок кредитования связанных лиц, методику анализа финансового состояния заемщиков, методы контроля за исполнением кредитных договоров.

Заседания кредитного комитета проводятся ежедневно. Кредитным комитетом принимаются решения: о предоставлении кредита (отказе в выдаче кредита), изменении условий кредитных договоров, пролонгации кредитов, мерах воздействия на недобросовестных заемщиков.

Решения Кредитного комитета о предоставлении кредитов: крупных (более 5 % от капитала банка), льготных, инсайдерам, взаимосвязанным лицам (если сумма кредита превышает установленный лимит кредитования связанных лиц), а также лицам, признаваемым законодательством заинтересованными в совершении банком сделки, утверждаются Наблюдательным Советом банка.

Проверка соблюдения установленных лимитов, нормативов на заемщиков проводится:

- ✓ работниками кредитного отдела при подготовке документов для выдачи кредита;
- ✓ кредитным комитетом – в момент принятия решения о выдаче кредита.

Управление кредитным риском осуществляется путем принятия обеспечения по предоставленным кредитам. В целях ограничения кредитного риска осуществляется контроль по индивидуальному заемщику и по кредитному портфелю в целом. Управление кредитным риском осуществляется сотрудниками кредитного отдела (по конкретным заемщикам), кредитным комитетом (по конкретным заемщикам и в целом по кредитному портфелю). Также в целях снижения кредитного риска устанавливаются лимиты кредитования в зависимости от категории качества.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещаемой ценные бумаги:

Показатели для данного раздела отсутствуют, так как долговые и долевыми ценные бумаги, эмитируемые АКБ «Тольяттихимбанк» (ЗАО), на фондовом рынке не обращаются.

7. Информация о выплатах (вознаграждениях) единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, членам совета директоров (наблюдательного совета), главному бухгалтеру, его заместителям, руководителю и главному бухгалтеру филиалов кредитной организации, их заместителям, а так же иным должностным лицам кредитной организации, наделённым полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений кредитной организации:

Численность персонала кредитной организации:
(человек)

№ строки	Наименование	На 01.07.2015	На 01.07.2014
1	Списочная численность персонала, в том числе:	176	177
1.1	Численность основного управленческого персонала	9	9

Выплаты основному управленческому персоналу:

№ строки	Наименование	за II квартал 2015 г.	за II квартал 2014 г.
1	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего в том числе:	2 925	2 226
1.1	оплата труда	2 925	2 226
2	краткосрочные вознаграждения	-	-
3	долгосрочные вознаграждения	-	-
4	выходные пособия	-	-
5	вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа акциями кредитной организации не владеют.

Председатель Правления
АО «Тольяттихимбанк»



Главный бухгалтер

А.Е. Попов

С.В. Попов