

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
акционерного общества Банк «Тамбовкредитпромбанк»  
за 2017 год**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк»

Сокращенное наименование: АО Банк «ТКПБ»

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

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей.

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

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

### **1. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк» создан 28 декабря 1990 году на базе Тамбовского областного управления Промстройбанка. Осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 1312, выданной Банком России.

АО Банк «ТКПБ» является участником системы обязательного страхования вкладов. В реестр банков – участников системы страхования вкладов банк включен 27 января 2005 года под № 507.

В соответствии Федеральным законом РФ "О банках и банковской деятельности", на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, устава Банка, решений Совета директоров и Правления Банка, других нормативных актов, действующих на территории РФ, Банк работает на всех сегментах финансового рынка и оказывает широкий спектр финансовых услуг.

Основными видами услуг для юридических лиц в 2017 году оставались:

- расчетно – кассовое обслуживание;
- выдача кредитов;
- привлечение депозитов;
- зарплатные проекты;
- система дистанционного обслуживания (Интернет-банк);

- оказание услуг на основе банковских карт Платежной системы MasterCard International;
- операции с иностранной валютой;
- аренда сейфовых ячеек;
- предоставление гарантий.

Физическим лицам Банк предлагает:

- потребительское и ипотечное кредитование (в том числе кредиты на покупку жилья, выдаваемые под залог средств материнского капитала);
- привлечение денежных средств населения во вклады в валюте РФ и иностранной валюте (срочные и до востребования);
- система дистанционного обслуживания (Интернет-банк);
- прием коммунальных платежей;
- осуществление переводов денежных средств по системам Вестерн Юнион, Юнистрим, Золотая корона по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- оказание услуг на основе банковских карт Платежной системы MasterCard International и платежной системы «Мир»;
- услуги по хранению ценностей в индивидуальных сейфах;
- открытие и ведение текущих счетов физических лиц;
- валютно-обменные операции;
- прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги.

Во втором квартале отчетного года Банк стал участником национальной платежной системы «Мир».

## **1.2. Краткий обзор экономической ситуации и основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка**

По мнению аналитиков Российская экономика после рецессии 2015—2016 годов восстанавливается. По данным Росстата ВВП в 2017 году вырос на 1,5% (за 2016 год снижение 0,2%). Потребительский спрос прибавил 3,4% (согласно данным Росстата, на 3,4% выросли расходы на конечное потребление домохозяйств), а инвестиции - на 3,6% (по данным Росстата, на 3,6% выросло валовое накопление основного капитала).

В отчетном году сложился рекордно низкий уровень инфляции - 2,5%. Причин несколько. Прежде всего, главный фактор - жесткая монетарная политика Банка России. Изначально таргет мегарегулятора находился на уровне 4%. Свою роль сыграли также падение реальных частных доходов и как следствие слабый внутренний спрос, а также хороший урожай 2017 года.

Низкий уровень инфляции привел к снижению процентных ставок. В течение 2017 года Банк России снизил ключевую ставку с 10% до 7,75%.

Согласно данным Банка России об итогах развития банковского сектора за 2017 год, объем активов российского банковского сектора вырос на 9%, а совокупный объем кредитов экономике (предприятиям и населению) увеличился на 6,2%. В 2017 году объем кредитов предприятиям вырос на 3,7%, а объем кредитов физическим лицам - на 13,2%.

По-прежнему высока концентрация активов в крупнейших банках. По данным Банка России, на 1 января 2018 года доля активов пяти крупнейших российских банков в активах банковской системы составила 55,8%, а на банки топ-20 приходится 79,3% активов всего банковского сектора.

При этом за 2017 год активы банков, находящихся на оздоровлении, возросли с 4,6 трлн рублей на 1 января 2017 года до 10,4 трлн рублей на 1 января 2018 года, или в 2,3 раза. Это произошло за счет санаций Бинбанка, «ФК Открытие» и Промсвязьбанка под управлением Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС). За счет этих санаций общая прибыль банковской системы оказалась значительно ниже прогнозов Банка России.

Банк России обращает внимание на то, что в 2017 году укрепление рубля привело к замедлению номинальных приростов по большинству основных показателей, характеризующих работу банковского сектора. Валютная переоценка заметно влияет на статистику, так как удельный вес валютных активов в банках составлял на 1 января 2018 года 22,3%, в пассивах – 21,8%, а колебания курса рубля относительно основных мировых валют в 2017 году были значительны.

За 2017 год объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю увеличился на 3,9%, а по розничному – сократился на 0,4%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям стабилизировался на уровне 6,4%, а по розничным кредитам – сократился с 7,9% до 7%.

Сокращение удельного веса просрочки по розничным кредитам объясняется ростом объема кредитного портфеля. Новые кредиты физлицам демонстрируют более высокое качество как за счет совершенствования банками систем управления рисками, так и из-за улучшения общеэкономической ситуации в стране.

Ситуация с ликвидностью в банковском секторе в целом хорошая. За 2017 год объем вкладов населения увеличился на 10,7%. Уменьшается стоимость фондирования: ставки по вкладам в рублях упали ниже уровня начала «докризисного» 2014 года.

Объем депозитов и средств организаций на счетах увеличился на 4,8%. Ставки по депозитам предприятий также находятся на достаточно низком уровне.

Портфель ценных бумаг на балансе банков увеличился на 9,7%, в основном – из-за роста вложений в долговые ценные бумаги.

Объем требований кредитных организаций к Банку России по депозитам и корсчетам за отчетный год вырос на 67,6%, а их доля в активах банковского сектора поднялась с 3,2% до 5%.

В 2017 году на 25,7% сократился объем заимствований банков у Банка России. При этом объем депозитов, привлеченных от Федерального казначейства, увеличился в три раза.

Общий размер прибыли банковской системы за 2017 год составил 790 млрд рублей. Это значительно меньше прогнозов Банка России и на 18% меньше прибыли полученной за 2016 год, которая составляла 930 млрд рублей.

Прибыль в размере 1562 млрд рублей получена 421 кредитной организацией, а убыток в размере 772 млрд рублей показали 140 кредитных организаций.

Общий убыток кредитных организаций за 2017 год увеличился более чем в два раза – с 362 млрд до 772 млрд рублей. Основная причина столь значительного роста убытков – признание реального качества активов банковскими группами «ФК Открытие», Бинбанка и Промсвязьбанка после начала их санации. В результате за 2017 год остаток по счетам резервов на возможные потери вырос на 26,9%, до 6,9 трлн рублей. Ранее снижение темпов создания резервов было важным фактором роста банковской прибыли.

В целом в банковском секторе России в 2017 году наблюдался рост основных показателей работы, что видно из приведенных выше данных. Однако в августе – сентябре 2017-го начали проявляться негативные тенденции, вызванные проблемами крупнейших частных банковских групп – «ФК Открытие», Бинбанка и Промсвязьбанка.

Объем прибыли банковской системы России в 2017 году у ряда успешных банков значительно превысил показатели за 2016 год. Но четверть банков устойчиво работают с убытком, а 43% от всей прибыли банковской системы заработал Сбербанк. Признание реального качества активов банками, переданными на санацию в ФКБС, и создание резервов после начала в банках процедуры финансового оздоровления привело к рекордному росту убытков, что сказалось на итоговых результатах работы всей банковской системы страны. На помощь банкам, переданным в ФКБС, государство затратило более триллиона рублей.

За 2017 год Банк России отозвал 50 банковских лицензий. Массовые отзывы лицензий небольших и средних по величине банков и санация системно значимых банков вызвали падение взаимного доверия участников рынка, что сделало даже крупные частные банки крайне чувствительными к любым негативным новостям.

В отчетном году по видам оказываемых банковских услуг Банк продолжал оставаться универсальной кредитной организацией.

Банк работал со всеми клиентскими сегментами, в том числе с предприятиями обрабатывающих отраслей (в том числе производство пищевых продуктов, химическое производство), предприятиями по производству и распределению электроэнергии, газа и воды, сельского хозяйства, строительной отрасли (в том числе строительство зданий и сооружений), оптовой и розничной торговли и прочих видов деятельности.

Платежный оборот по корсчету, открытому в Отделении Тамбов, увеличился на 23,9%, с 82 768 млн.руб. в 2016 году до 102 551 млн.руб. в 2017 году.

По корсчетам, открытым в кредитных организациях, обороты несколько снизились: на 19% или 3 211 млн.руб.

Для повышения удобства обслуживания клиентов и взаимодействия с ними Банком продолжалась работа по расширению обслуживания клиентов по системе «Интернет-банк». На 1 января 2018 года количество клиентов, работающих по системе «Интернет – банк» составило 671. Это на 10% выше аналогичного показателя на начало отчетного года.

В 2017 году Банк продолжал работать по традиционным для себя направлениям: кредитование и привлечение средств юридических и физических лиц. Завершена работа по переводу на МПС «Мир».

В целях оптимизации расходов в складывающейся экономической ситуации Банком закрыт с 16 января 2017г. дополнительный офис Южный в г. Тамбове.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на финансовый результат Банка в 2017г., оставались:

#### 1. Кредитование реального сектора экономики и населения.

По сравнению с 2016г. в отчетном году выдача кредитов сократилась на 14,6% (8 460 742 тыс.руб.), в том числе юридическим и физическим лицам на 33% (555 742 тыс.руб.) и кредитным организациям на 14% (7 905 000 тыс.руб.).

Кредитные вложения по состоянию на 1 января 2018 года (по форме 0409101) превысили показатель предыдущего года на 8,1% и составил 2 458 332 тыс.руб.

По юридическим лицам задолженность снизилась на 26% или 416 678 тыс.руб., физическим лицам – на 11% или 25 104 тыс.руб. На сокращение кредитной активности заемщиков, как и в предшествующие годы, продолжало оказывать влияние, прежде всего, снижение деловой активности заемщиков, их финансового состояния и отсутствие залогов.

Процентные доходы снизились по сравнению с прошлым годом на 5,2% (16 363 тыс.руб.). (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)). На снижение процентных доходов повлияло сокращение объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям и снижение средневзвешенной процентной ставки по выданным кредитам с 14,7% в 2016 году до 12,4% в 2017 году.

Имеющийся в отчетном году избыток ликвидности Банк, в целях сохранения доходности и минимизации рисков, размещал в значительных объемах в депозиты Банка России.

За отчетный год в депозиты Банка России размещено почти 27 847 870 тыс.руб. В 2016 размещено всего 500 000 тыс.руб.

На рынке МБК размещено – более 48 535 000 тыс. руб., что на 14% ниже прошлого года.

Процентные доходы от размещения средств в депозиты Банка России и межбанковские кредиты увеличились в 1,8 раза (2017 – 67 498 тыс.руб., 2016 – 37 466 тыс.руб.).

Кроме того, Банк размещал денежные средства (неснижаемый остаток) на корреспондентском счете, открытом в Публичном акционерном обществе «Сбербанк России». За отчетный период общая сумма составила 340 000 тыс.руб.

#### 2. Расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов.

Объем полученных комиссионных доходов в 2017 году составил 61 065 тыс.руб., что выше аналогичного показателя 2016г. на 7,2% (4 120 тыс.руб.). Комиссионные расходы сложились в сумме 7 195 тыс.руб., что на 12,7% выше

прошлого года (2016г. – 6 387 тыс.руб.). (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

### 3.Привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за отчетный год сократились на 18,7% (30 710 тыс.руб.) и составили 133 597 тыс.руб. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

Снижение процентных расходов происходило в результате планового снижения процентных ставок по вкладам физических лиц и в связи со снижением ключевой ставки.

Общая величина активов Банка за отчетный год увеличилась на 5,7% (158 754 тыс.руб.) и составила на 1.01.2018г. 2 965 632 тыс.руб. (Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)).

Наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России и других кредитных организациях составили 112 070 тыс.руб. или 54% от величины данного показателя на 1.01.2017 года.

Чистая ссудная задолженность Банка выше показателя прошлого года на 7,6% или (161 523 тыс.руб.) и составила на 1.01.2018 г. – 2 285 816 тыс.руб.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме задолженности за 2017 год составил 3,5%. По Российской Федерации и Тамбовскому региону на долю просроченной задолженности приходится 6,8%, по ЦФО – 6,6%.

В 2017 году Банк продолжал работу с проблемными кредитами, в том числе участвовал в процедурах банкротства, реализовывал судебные решения по взысканию задолженности. Общий объем просроченной задолженности сократился на 27,6% (23 675 тыс. руб.). Просроченная задолженность юридических лиц и предпринимателей снизилась на 4 % (2 394 тыс.руб.), физических лиц - на 82,6% (21 281тыс.руб.).

Структура ресурсной базы в отчетном году не изменялась и формировалась в основном за счет остатков средств юридических лиц на расчетных счетах и депозитов физических лиц.

Средства клиентов по состоянию на 1 января 2018 года составили 2 367 517 тыс.руб., что выше по сравнению с аналогичным показателем на 1 января 2017 года на 5,8% или 129 906 тыс.руб.

Остатки на расчетных счетах клиентов увеличились на 21% или 96 282 тыс.руб. Депозиты юридических лиц снизились на 31,2% (8 680 млн.руб.). Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей выросли на 2,4% (42 304 тыс.руб.).

В 2017 году Банк продолжал совместную работу с АО МСП Банк в рамках программы поддержки малого и среднего бизнеса. На 01.01.2018 года привлечено средств АО МСП Банк 29 460 тыс.руб. Сумма процентных расходов по нему в отчетном году составила 2 487 тыс. руб., что ниже уровня предыдущего года на 21,1% (2016 – 3 154 тыс.руб.).

Собственные средства (капитал) Банка (по форме 0409123) увеличились за отчетный период на 4,1% (19 045 тыс.руб.) и составили 480 881 тыс.руб. С учетом событий после отчетной даты капитал составил (по форме 0409808 «Отчет об уровне

достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)) 492 800 тыс.руб. Рост против прошлого года – 6,8% (капитал на 01.01.2017 – 461 346 тыс.руб.). Увеличение собственных средств произошло в основном за счет прибыли и прироста стоимости основных средств за счет переоценки.

По итогам 2017 года Банком получена прибыль с учетом СПОД 21 582 тыс.руб., что выше уровня прошлого года в 2 раза. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

### **1.3. Информация о распределении чистой прибыли**

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2017 года будет принято после утверждения годовой бухгалтерской отчетности банка годовым общим собранием акционеров.

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

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

#### **2.1.1 Принципы учета отдельных операций и событий**

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- *непрерывность деятельности*

Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- *отражение доходов и расходов по методу "начисления"*

Этот принцип 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 (их эквивалентов).

- *постоянство правил бухгалтерского учета*

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности АО Банк "ТКПБ". В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- *осторожность*

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

- *своевременность отражения операций*

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- *раздельное отражение активов и пассивов*

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- *преемственность входящего баланса*

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- *приоритет содержания над формой*

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- *открытость*

Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

- *оценка активов и обязательств*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее - контрсчет).

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Вышеперечисленное не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по банку.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется - ноль.

Счета в бухгалтерском учете определены только как активные или как пассивные, либо без признака счета.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля, за отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета не бывает.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Банк ведет бухгалтерский учет путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

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

Для оформления банковских операций и внутренней бухгалтерской отчетности применяются отдельные формы первичных учетных документов.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами Банка России по этим вопросам. Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, на которых могут в установленном порядке, учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации - в рублях, с открытием отдельных лицевых



счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по действующему курсу Банка России.

### 2.1.2 Методы учета отдельных операций

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой, с учетом НДС. Переоценка группы однородных объектов основных средств - недвижимое имущество (здания, сооружения, помещения, земельные участки) осуществляется не реже 1 раза в 5 лет и не чаще одного раза в год по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, по справедливой стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также с нормативными актами Минфина России.

К нематериальным активам относятся приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности, независимо от стоимости (исключительное право на товарный знак, исключительное право автора или правообладателя на использование программы для ЭВМ, базы данных, владение «ноу-хау»).

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к банку на основании акта ввода в эксплуатацию. Первоначальная стоимость нематериального актива определяется в соответствии с Учетной политикой, без учета НДС.

Материальными запасами признаются материальные ценности (за исключением учтенных в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также внеоборотные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением. Фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Амортизация объектов основных средств производится линейным способом. Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию. Начисление амортизации по объекту основных средств прекращается, начиная с более ранней из дат: даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в соответствии с намерением руководства кредитной организации, даты прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество, способное приносить банку экономические выгоды в будущем, стоимость

которого может быть надежно определена, находящееся в собственности банка, предназначенное для получения арендных платежей и также отвечающее иным условиям, определенным Учетной политикой. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется. Если отсутствует возможность достоверно определить текущую (справедливую) стоимость объекта, впервые классифицируемого в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после изменения способа его использования, объект оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

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

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

## **2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера.

Сотрудники Банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 26 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 283-П).

Допущения оценщиков при оценке принадлежащего Банку недвижимого имущества подробно описаны в п. 3.6. настоящей пояснительной информации.

## 2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние. События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе были проведены первые проводки по СПОД: остатки со счетов учета доходов и расходов текущего года были перенесены на соответствующие лицевые счета по учету финансового результата прошлого года.

Банком отражены в учете корректирующие события после отчетной даты, которые возникли в результате получения первичных документов после 01.01.2018 г., подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов, отраженных в бухгалтерском учете:

- 1) доходы в общей сумме 3469 тыс. руб. в том числе:
  - восстановление сумм резервов на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи и по средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено - 3461 тыс. руб.;
  - процентные доходы негосударственных коммерческих организаций – 8 тыс. руб.;
- 2) уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 757 тыс.руб.;
- 3) расходы в общей сумме 2832 тыс. руб., в том числе:
  - коммунальные услуги - 315 тыс. руб.;
  - расходы по рекламе - 40 тыс.руб.
  - арендная плата – 3 тыс.руб.;
  - расходы по услугам связи телекоммуникационных и информационных систем - 363 тыс. руб.;
  - плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности - 130 тыс. руб.;
  - расходы по инкассации – 149 тыс.руб.;
  - налоги и сборы -153 тыс. руб.;
  - расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера – 18 тыс.руб.;
  - расходы на подготовку и переподготовку кадров – 42 тыс. руб.
  - прочие операционные расходы - 2 тыс.руб.;
  - другие организационные и управленческие расходы - 4 тыс.руб.;
  - расходы по охране - 1 тыс. руб.;
  - расходы по ремонту основных средств – 76 тыс. руб.;
  - расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности – 240 тыс. руб.;
  - расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи – 749 тыс. руб.;
  - расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено – 547 тыс. руб.;

4) увеличение (доплата ) налога на прибыль в бюджет за 2017 год – 1500 тыс.руб.;

5) операции по перепосу остатков с балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года».

В результате отражения в учете вышеуказанных корректирующих событий по СПОД произошло уточнение налогооблагаемой базы по налогу на прибыль и уменьшение прибыли отчетного года Банка на 106 тыс. руб.

## 2.5 Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств и на оценку его последствий в денежном выражении в АО Банк «ТКПБ» не происходило.

## 2.6 Информация об изменениях в Учетной политике на 2017 год

Согласно п.5 ст.8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ принятая учетная политика применяется последовательно из года в год.

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности организации.

В связи с введением «Положения о плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года в Учетную политику Банка на 2017 год были внесены соответствующие изменения.

## 3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

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

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

Таблица 1

№ п/п	Показатели	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
1	Наличные денежные средства	112070	41,6	207615	59,6
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	131833	49	119242	34,3
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ	25438	9,4	21203	6,1
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	269341	100	348060	100

Денежные средства и их эквиваленты за 2017 год уменьшились на 22,6% (78719 тыс.руб.). Такое снижение связано со снижением поступлений на счета по вкладам физических лиц в декабре 2017г по сравнению с соответствующим периодом прошлого года в результате планового снижения Банком процентных ставок. Доля наличных денежных средств уменьшилась на 18 п.п. Доля денежных средств на счетах в Банке России увеличилась на 14,7 п.п., доля денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ увеличилась 3,3 п.п.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 году не осуществлялись.

### **3.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости**

Справедливая стоимость может быть надежно определена, если по ценной бумаге присутствует активный рынок. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера или брокера и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Ценные бумаги считаются котируемыми на активном рынке при соблюдении следующего условия: торги состоялись хотя бы один раз в течение последних 30-ти торговых дней.

Справедливой стоимостью признаётся средневзвешенная цена на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признаётся средневзвешенная цена на день, ближайший ко дню проведения переоценки.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива. Приоритет при оценке справедливой стоимости активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. При использовании источников (сайты компаний, поисковые системы - Yandex, Rambler и т.д.) используются исходные данные, размещённые не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости должны максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных. Для оценки справедливой стоимости могут применяться следующие подходы к оценке – рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

В отчётном периоде вложений в ценные бумаги, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток не осуществлялось.

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

#### **3.4. 1. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков.**

Таблица 2

№ п/п	Заемщики	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вс, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредитные организации	321 000	18,3	371 820	16,3
2	Юридические лица	1 133 177	64,4	1 517 845	66,7
3	Индивидуальные предприниматели	98 847	5,6	133 416	5,9
4	Физические лица	205 309	11,7	251 693	11,1

5	Итого ссудная задолженность	1 758 333	100,0	2 274 774	100,0
6	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	172 517	9,8	150 481	6,6
7	Итого чистая ссудная задолженность	1 585 816	90,2	2 124 293	93,4

По состоянию на 01.01.2018 г. ссудная задолженность сложилась в сумме 1 758 333 тыс. руб., по сравнению с 01.01.2017 г. снизилась на 516 441 тыс. руб. В основном снижение задолженности вызвано погашением кредитов юридических лиц в сумме 384 668 тыс. руб.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля составляет задолженность юридических лиц – 64,4 %, или 1 133 177 тыс. руб. и кредитных организаций -18,3 % или 321 000 тыс. руб.

В отчетном году по сравнению с 2016 г. произошли следующие изменения в структуре ссудной задолженности;

- вырос удельный вес задолженности кредитных организаций на 2 % и физических лиц на 0,6 %;
- снизился вес задолженности юридических лиц на 2,3 % и индивидуальных предпринимателей на 0,3 %.

#### **3.4.2. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе целей кредитования.**

Таблица 3

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность ЮЛ и ИП всего:	1 232 024	100	1 651 261	100
	в том числе в разрезе целей кредитования:				
1.1	На финансирование текущей деятельности	1 007 871	81,8	1 437 713	87,0
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	162 758	13,2	196 024	11,9
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники и оборудования	61 395	5,0	17 524	1,1

Структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования за 2017 год претерпела незначительные изменения.

По прежнему наибольший удельный вес в общем объеме ссуд в разрезе целей кредитования составляют ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности – 81,8 %, или 1 007 871 тыс. руб., удельный вес которых за 2017 год снизился на 5,2 %, или на 429 842 тыс. руб. Удельный вес ссуд на приобретение и строительство недвижимости вырос на 1,3 %, в суммовом выражении снизился на 33 266

тыс. руб., на покупку автотранспорта, спецтехники и оборудования вырос на 3,9 %, или на 43 871 тыс. руб.

### 3.4.3. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц в разрезе целей кредитования.

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность физическим лицам всего:	205 309	100	251 693	100
	в том числе в разрезе целей кредитования:				
1.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	53 654	26,1	4 324	1,7
1.2	ипотечные жилищные ссуды	23 089	11,2	31 783	12,6
1.3	автокредиты	176	0,1	429	0,2
1.4	иные потребительские ссуды	128 390	62,6	215 157	85,5

Банк продолжает кредитование населения на потребительские нужды, приобретение легковых автомобилей и коммерческого транспорта (автокредиты), на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

Основной удельный вес в кредитном портфеле физических лиц занимают иные потребительские кредиты- 62,6 %, или 128 390 тыс. руб., а также кредиты на покупку жилья- 26,1 %, или 53654 тыс. руб.

По сравнению аналогичной датой прошлого года, доля кредитов на покупку жилья возросла на 24,4 %, при одновременном снижении удельного веса потребительских ссуд на 22,9 %, доля автокредитов и ипотечных жилищных ссуд незначительно снизились соответственно на 0,1 % и 1,4 %.

### 3.4.4. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности.

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссудная задолженность ЮЛ и ИП всего:	1 232 024	100	1 651 261	100
	в том числе по видам деятельности:				
1.1	обрабатывающие производства	240 923	19,6	434 692	26,3
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	189 610	15,4	275 423	16,7

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	202 155	16,4	250 376	15,2
1.4	строительство	70 582	5,7	227 916	13,7
1.5	транспорт и связь		0,0	702	0,1
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	315 852	25,6	355 555	21,5
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	163 802	13,3	81 964	5
1.8	прочие виды деятельности	47 522	3,9	12 763	0,8
1.9	на завершение расчетов	1 578	0,1	11 870	0,7
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства всего, из них:	956 883	77,7	1 126 829	68,2
2.1	кредиты индивидуальным предпринимателям	98 847	8,0	133 416	8

Диверсификация кредитных вложений обеспечили присутствие Банка в различных секторах экономики.

Как видим из приведенных данных наибольшую долю в кредитном портфеле занимает ссудная задолженность по следующим видам деятельности:

- оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств- 25,6 %, или 315852 тыс. руб.;
- обрабатывающие производства- 19,6 %, или 240 923 тыс. руб.;
- сельское хозяйство- 16,4 %, или 202 155 тыс. руб.;
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды -15,4 %, или 189 610 тыс. руб.

По сравнению с аналогичным периодом прошлого года, в структуре кредитного портфеля по видам деятельности, произошли следующие изменения:

- возросла доля ссудной задолженности предприятий оптовой и розничной торговли на 4,1 %, организаций, занимающихся операциями с недвижимым имуществом на 8,3 %, прочих видов деятельности на 3,1 %;
- снизилась доля ссудной задолженности: обрабатывающих производств на 6,7 % и строительства на 8,0 %.

Доля ссудной задолженности организаций других видов деятельности изменилась незначительно.



**3.4.5. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе регионов Российской Федерации.**

Таблица 6

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность на 01.01.2018 г., тыс. руб.		Ссудная задолженность на 01.01.2017 г., тыс. руб.	
		Юридические лица и индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица	Юридические лица и индивидуаль ные предпринима тели	Физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Воронежская область	38 000	408	40 000	0
2	Калужская область		12 750	0	12 750
3	Кировская область			0	6
4	Республика Крым			0	143
5	Липецкая область	67 200	15 796	171 369	16 743
6	г.Москва		7 956	0	7 561
7	Московская область		2 060	0	3 156
8	Рязанская область		207	0	248
10	Тамбовская область	1 126 824	166 132	1 439 892	210 963
11	Тюменская область			0	123
	Итого	1 232 024	205 309	1 651 261	251 693

На 01.01.2018 г. основу клиентской базы Банка или 90 % составили юридические и физические лица Тамбовской области. Доля заемщиков Липецкой области -5,8 %, на другие области приходится всего 4,2 %.

**3.4.6. Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 г.**

Таблица 7

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица и индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 1 года	65 090	31,7	678 687	55,1	743 777	51,8
От 1 до 3 лет	98 497	48,0	295 753	24,0	394 250	27,4
Свыше 3 лет	37 175	18,1	200 118	16,2	237 293	16,5
Просрочен- ная задолжен- ность	4 547	2,2	57 466	4,7	62 013	4,3
Итого	205 309	100,0	1 232 024	100,0	1 437 333	100,0

по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 8

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица и индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 1 года	65 247	25,9	1 180 744	71,5	1 245 991	65,5
От 1 до 3 лет	138 875	55,2	250 766	15,2	389 641	20,5
Свыше 3 лет	21 743	8,6	159 891	9,7	181 634	9,5
Просроченная задолженность	25 828	10,3	59 860	3,6	85 688	4,5
Итого	251 693	100,0	1 651 261	100,0	1902 954	100,0

Банк предоставляет как краткосрочные (до 1 года) так и долгосрочные кредиты.

Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, занимают кредиты сроком свыше до 1 года -51,8 %, или 743 777 тыс.руб., по сравнению с аналогичным периодом прошлого года их доля снизилась на 13,7 %, или 502 214 тыс.руб. Доля кредитов с оставшимися сроками гашения от 1 до 3 лет возросла на 6,9 %, или на 4609 тыс.руб., сроком до свыше 3 лет возросла на 7 %, или 55659 тыс.руб.

Доля просроченной задолженности незначительно снизилась на 0,2 %, в суммовом выражении произошло снижение на 23 675 тыс.руб.

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

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

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

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

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение стоимости
		01.01.2018 г. тыс.руб.	01.01.2017 г. тыс.руб.	
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	242711	234897	7814
2	Земля	1000	1000	0
3	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	3000	3240	-240

3	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	22688	23124	-436
4	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	965	0	965
5		115	0	115
6	Материальные запасы за вычетом резервов на возможные потери	667	1160	-493
7	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	1224	1238	-14
	Итого	272370	264659	7711

### 3.6 Информация о переоценке основных средств

По состоянию на 1 января 2018 года сотрудниками независимых фирм профессиональных оценщиков ООО «Землемер-М» и ООО «Тамбов-Альянс», обладающими необходимой квалификацией и имеющими профессиональное образование в области оценочной деятельности была произведена оценка рыночной стоимости объектов недвижимости затратным подходом по справедливой стоимости.

Оценка рыночной стоимости объекта проводилась в соответствии с требованиями Федерального закона от 29.07.1998 г. № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» в соответствии с Федеральными Стандартами оценки, обязательными к применению при осуществлении оценочной деятельности, №№1, 2, 3 и 7(ФСОН№1, ФСОН№2, ФСОН№3 и ФСОН№7), утвержденными Приказами Минэкономразвития России от 20 мая 2015 г. № 297, 298, 299 и №611 от 25.09.2014г. соответственно.

Рыночная стоимость - это наиболее вероятная цена, по которой объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, то есть когда:

- одна из сторон не обязана отчуждать объект оценки, а другая сторона не обязана принимать исполнение;
- стороны сделки хорошо осведомлены о предмете сделки и действуют в своих интересах;
- объект оценки представлен на открытый рынок в форме публичной оферты;
- цена сделки представляет собой разумное вознаграждение за объект оценки и принуждения к совершению сделки в отношении сторон сделки с чьей-либо стороны не было;
- платеж за объект оценки выражен в денежной форме.

Рыночная стоимость объектов недвижимости была рассчитана с использованием затратного подхода, исходя из следующих допущений:

- мнение оценщика относительно полученной величины стоимости объекта действительно только на дату оценки; оценщик не принимает на себя ответственности за изменение ситуации после даты оценки, которая может повлиять на стоимость объекта оценки;
- результат оценки полностью зависит от адекватности и точности используемой информации и от сделанных допущений, вследствие чего, полученная величина стоимости носит вероятностный характер с определенными параметрами рассеивания, независимо от того, выражена она одним числом или в виде диапазона.
- заключение об оценке содержит профессиональное мнение оценщика относительно стоимости объектов для указанной в отчете цели оценки и не является гарантией того,

что объекты оценки будут проданы на свободном рынке по цене, указанной в отчете оценщика;

- оценщик не несет ответственности за дефекты имущества, которые невозможно определить иным путем, кроме как при обычном визуальном осмотре или путем изучения представленной документации или другой информации.

### 3.7 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 10

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г. тыс.руб.	01.01.2017 г. тыс.руб.	
1	Незавершенные переводы и расчеты	590	589	1
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2667	2253	414
4	Требования по получению процентов	4191	8830	-4639
5	Требования по прочим операциям	4957	16274	-11317
6	Дебиторская задолженность	672	4152	-3480
7	Расходы будущих периодов	1069	1165	-96
8	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	10625	7399	3226
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	24771	40662	-15891
	За вычетом резервов под обесценение	3448	6793	-3345
	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	21323	33869	-12546

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена в таблице 11.

Таблица 11

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г. тыс.руб.		Данные на 01.01.2017 г. тыс.руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Незавершенные переводы и расчеты	590	0	589	0
2	Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	0	0	0	0
3	Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2667	0	2253	0
4	Требования по получению процентов	4191	0	8830	0

5	Требования по прочим операциям	4957	0	16274	0
6	Дебиторская задолженность	672	0	4152	0
7	Расходы будущих периодов	1069	0	1165	0
8	Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	10625	0	7399	0
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	24771	0	40662	0

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 12.

Таблица 12

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г. тыс.руб.	01.01.2017 г. тыс.руб.	
1	Финансовые активы	12841	28114	-15273
2	Нефинансовые активы	11930	12548	-618
	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	24771	40662	-15891

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 13.

Таблица 13

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г. тыс.руб.	01.01.2017 г. тыс.руб.	
1	До востребования и менее 1 месяца	19805	25284	-5479
2	От 1 до 6 месяцев	834	12824	-11990
3	От 6 месяцев до 1 года	94	301	-207
4	Более 1 года	814	0	814
5	Просроченные	3224	2253	971
	Итого	24771	40662	-15891

Долгосрочная дебиторская задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

По состоянию на 01.01.2018 г. объем прочих активов в разрезе сроков оставшихся до погашения, от 1 до 6 месяцев по сравнению с 01.01.2017г уменьшился на 11990 тыс. руб. (3,4% от общего объема прочих активов), от 6 месяцев до 1 года уменьшился по сравнению с 01.01.2017г на 207 тыс. руб. (0,4 % от общего объема прочих активов).

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

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Денежные средства на счетах кредитных организаций	29 460	38 273

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	На 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1.1	Полученные межбанковские кредиты и депозиты	29 460	38 273
1.1.1	Кредиты Банка России	0	0
1.1.2	Кредиты кредитных организаций	29 460	38 273
1.1.3	Обязательства по возврату кредитору – кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
1.1.4	Депозиты «овернайт»	0	0
1.1.5	Синдицированные кредиты	0	0

В целях реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства между открытым акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО МСП Банк) и Банком заключен Договор № 5Б-К-869/13 о предоставлении кредита (об условиях открытия кредитной линии с лимитом выдачи) от «12» августа 2013г. с лимитом выдачи 61 млн. руб. Договор заключен в рамках финансовой поддержки субъектов МСП по кредитному продукту «МСП – Маневр». Задолженность по данному кредиту на 01.01.2018 составила 29 460 тыс.руб., что ниже уровня 01.01.2017 на 23% (8 813 тыс.руб.). В отчетном году проводилось погашение кредита в соответствии с установленным договором графиком.

### 3.9 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

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

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц, итого, из них:	565600	477998
1.1	срочные депозиты	19100	45780
1.2	средства на расчетных счетах	523720	406570
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	19934	24572
1.4	средства на текущих счетах	2173	87

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1.5	средства на накопительных счетах	314	314
1.6	средства в расчетах	353	669
1.7	прочее	6	6
2	Средства на счетах физических лиц, индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	1801917	1759613
2.1	срочные депозиты	1674508	1632321
2.2	депозиты «до востребования»	25093	17921
2.3	средства на текущих счетах	65490	66714
2.4	средства на счетах пластиковых карт	36826	42657
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	2367517	2237611

**3.10. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов**

Таблица 16  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	Добыча полезных ископаемых	1209	0
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	41793	35963
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	19903	14545
2.2	текстильное и швейное производство	2282	1519
2.3	производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	0	0
2.4	обработка древесины и производство изделий из дерева	112	699
2.5	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	1648	1614
2.6	химическое производство	219	182
2.7	производство резиновых и пластмассовых изделий	3655	4475
2.8	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	2864	726
2.9	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	1406	3746
2.10	производство машин и оборудования	9446	7912
2.11	производство электрооборудования, электронного и оптического оборудования	257	544
2.12	производство транспортных средств и оборудования	1	1
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11356	15127

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	20745	10294
5	Строительство, всего, из них:	75373	91917
5.1	строительство зданий и сооружений	75373	91917
6	Транспорт и связь	14072	20821
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	88602	43332
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	62328	70307
9	Прочие виды деятельности	250122	190237
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	565600	477998

Проводимая Банком политика формирования активной и пассивной базы в 2017 года позволяла выполнять обязательные нормативы, установленные Банком России, показатели, достаточные для участия в системе страхования вкладов, и поддерживать ликвидность на достаточном уровне. Случаев невыполнения обязательств по выплате основного долга и начисленных процентов и других нарушений условий договоров по привлеченным средствам клиентов Банком в течение отчетного периода не допускалось.

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

Выпущенные кредитной организацией долговые ценные бумаги представляют собой векселя.

Таблица 17

Выпущено в 2017 году собственных векселей Банка (тыс. руб.)	12871
Погашено в 2017 году собственных векселей Банка (тыс. руб.)	12771

Выпущенные Банком векселя по срокам привлечения представлены ниже.

Таблица 18

Выпущенные векселя по срокам	2017 год
до востребования (тыс. руб.)	12871
Итого:	12871

На 01.01.2018 г. остаток составил – 100 тысяч рублей.

Векселя – беспроцентные, на момент предъявления оплачены по справедливой стоимости.

Процентные и дисконтные векселя в отчетном периоде не выпускались.



### 3.12. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (депозиты, межбанковские кредиты)

В отчётном периоде операций с ценными бумагами (облигациями, еврооблигациями, депозитарными расписками) банком не осуществлялось.

Привлечение денежных средств в депозиты Банка от юридических и физических лиц осуществляется на основании Правил по проведению операций с депозитами юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, утвержденных Правлением Банка 17.06.2008 (протокол № 78), Правил по проведению операций с вкладами физических лиц в рублях и иностранной валюте, утвержденных Правлением Банка 17.06.2008 (протокол № 78) с учетом изменений и дополнений. Последние изменения утверждены Правлением Банка 31.07.2017 (протокол № 62). 27.12.2017 Правлением Банка утверждена новая редакция Правил по проведению операций с вкладами физических лиц в рублях и иностранной валюте (протокол № 128). По каждому виду вклада, действующему в Банке, Правлением Банка утверждаются отдельные положения.

Договора по привлечению средств юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в депозиты Банка содержат следующее условие по досрочному возврату денежных средств: «Вкладчик» может поставить вопрос о досрочном возврате переданных «Банку» средств (часть средств), предупредив о своем намерении за три рабочих дня. В случае принятия решения о досрочном возврате «Вкладчику» переданных «Банку» денежных средств (часть средств) «Банк» производит пересчет и выплату начисленных процентов «Вкладчику» с начала срока хранения депозита по ставкам, установленным в зависимости от срока хранения депозита. При этом разница между выплаченной и подлежащей выплате в связи с досрочным востребованием депозита суммой процентов возмещается «Вкладчиком» с его расчетного счета банковским ордером.

Всеми договорами по привлечению денежных средств физических лиц в депозиты предусматривается, при досрочном востребовании Вкладчиком всей суммы вклада основного или пролонгированного срока, Банк производит перерасчет и выплату начисленных процентов по действующей на данный момент ставке вклада «До востребования». При этом разница между уплаченной и подлежащей уплате суммой процентов возмещается Вкладчиком из сумм, причитающихся к выдаче. Вклад возвращается Вкладчику, счет закрывается.

Работа на рынке межбанковского кредитования проводилась в соответствии с Положением о проведении кредитных операций на межбанковском рынке, утвержденным Правлением Банка 28.11.2013 (протокол № 119) с учетом дополнения от 15.08.2014 (протокол Правления Банка № 78). 21.08.2017 Правлением Банка утверждена новая редакция Положения о проведении кредитных операций АО Банк «ТКПБ» на межбанковском рынке

Размещение/привлечение средств на рынке межбанковского кредитования осуществляется Банком на основании Генеральных соглашений об общих условиях совершения сделок на денежном рынке, заключенных с кредитными организациями, или межбанковских кредитных договоров. Досрочный возврат заемщиком МБК (части МБК), досрочное истребование Кредитором МБК (части МБК) допускается только с письменного согласия Кредитора/Заемщика. Проценты за использование МБК (части МБК) исчисляются и уплачиваются в порядке и размере, оговоренном сторонами. В

случае досрочного погашения МБК (его части) без письменного согласия Кредитора, Заемщик обязан уплатить Кредитору проценты, рассчитанные за фактический срок использования МБК (части МБК), а так же штраф в размере разницы между суммой процентов за весь срок МБК (части МБК) и суммой процентов за фактический срок использования МБК (части МБК).

### 3.13. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г. тыс.руб.	01.01.2017 г. тыс.руб.	
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	25757	31166	-5409
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	190	301	-111
3	Обязательства по прочим операциям	48	10	38
4	Обязательства по уплате процентов	0	0	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	8722	6035	2687
6	Доходы будущих периодов	0	0	0
	Итого прочие обязательства	34717	37512	-2795

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена в таблице 20.

Таблица 20  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.		Данные на 01.01.2017 г.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	25752	5	31159	7
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	190	0	301	0
3	Обязательства по прочим операциям	48	0	10	0
4	Обязательства по уплате процентов	0	0	0	0
5	Расчеты с дебиторами и кредиторами	8722	0	6035	0
6	Доходы будущих периодов	0	0	0	0
	Итого прочие обязательства	34712	5	37505	7

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 21.

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г. тыс.руб.	01.01.2017 г. тыс.руб.	
1	Финансовые обязательства	28145	32811	-4666
2	Нефинансовые обязательства	6572	4701	1871
	Итого прочие обязательства	34717	37512	-2795

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 22.

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		Изменение
		01.01.2018 г. тыс.руб.	01.01.2017 г. тыс.руб.	
1	До востребования и менее 1 месяца	8087	6990	1097
2	От 1 до 6 месяцев	20946	23543	-2597
3	От 6 месяцев до 1 года	5500	6882	-1382
4	Более 1 года	184	97	87
	Итого прочие обязательства	34717	37512	-2795

### 3.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

За 2017 год величина уставного капитала не изменилась. По состоянию на 01.01.2018г. уставный капитал составляет 116500 тыс. рублей и сформирован из 116500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей. Каждая акция представляет право одного голоса.

Владельцами обыкновенных именных акций банка являются: Хаустова Галина Вениаминовна с долей 90,96% и Хаустов Руслан Валерьевич с долей 9,04%.

Банк вправе размещать дополнительные обыкновенные именные акции в пределах количества объявленных акций. Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая составляет 1 млн. штук.

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

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

- получать дивиденды;

- получать часть имущества банка, эквивалентную стоимость акций, находящихся в собственности акционера в случае ликвидации банка после расчетов с кредиторами и бюджетом;

- требовать выкупа акций в случае возникновения данного права при реорганизации банка или совершении крупной сделки, внесения изменений и дополнений в Устав банка или утверждения Устава в новой редакции, если акционер голосовал против принятия соответствующего решения или не принимал участия в голосовании;

- отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров банка;

- участвовать в управлении делами, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;

- в случаях и в порядке, которые предусмотрены Законом и Уставом банка, получать информацию о деятельности банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;

- обжаловать решения органов банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

- требовать, действуя от имени банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), возмещения причиненных банку убытков (статья 53.1 ГК РФ);

- оспаривать, действуя от имени банка (пункт 1 статьи 182 ГК РФ), совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом об акционерных обществах, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок банка;

- иные права, предоставленные им законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

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

**3.15. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности.**

Таблица 23

	Наименование показателей	На 01.01.2018 г. тыс. руб.	На 01.01.2017 г. тыс. руб.
1.	Срочная задолженность всего:	1 696 320	2 189 086
1.1.	В том числе: Кредитные организации	321 000	371 820
1.2.	Юридические лица	1 089 523	1 464 624
1.3.	Предприниматели	85 035	126 777
1.4.	Физические лица	200 762	225 865
2.	Просроченная задолженность	62 013	85 688
2.1	Юридические лица	43 654	53 221
2.2	Предприниматели	13 812	6639
2.3	Физические лица	4 547	25 828
3	Итого ссудная задолженность	1 758 333	2 274 774
4	Проценты начисленные (счет 47427)	4 184	8 803
5	Проценты начисленные (счет 91604)	5 477	6 423
6	Просроченные проценты (459)	2 667	2 253
7	Всего ссудная задолженность с процентами	1 770 661	2 292 253

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

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

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

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2017 год		
		Расходы по формированию резервов тыс.руб.	Доходы от восстановления резервов тыс.руб.	Разница доходов и расходов тыс.руб.
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	326802	329282	2480
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	4808	5887	1079
2	Резервы по прочим потерям	29630	27084	-2546

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 2016 год		
		Расходы по формированию резервов тыс.руб.	Доходы от восстановления резервов тыс.руб.	Разница доходов и расходов тыс.руб.
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	160300	146736	-13564
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	4632	3718	-914
2	Резервы по прочим потерям	16149	20786	4637

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

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 14 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 24924 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 24938 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма расходов превысила сумму доходов в части курсовых разниц на 148 тыс. руб. (положительная переоценка счетов в иностранной валюте составила 53545 тыс. руб., отрицательная переоценка счетов в иностранной валюте составила 53693 тыс. руб.).

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 год тыс.руб.	Сумма за 2016 год тыс.руб.
1	Налог на прибыль	7222	4064

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 год тыс.руб.	Сумма за 2016 год тыс.руб.
2	Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1201	-777
3	Расходы по начислению земельного налога	535	380
4	Расходы по начислению налога на имущество	4320	5019
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	118	132
6	Расходы по начислению транспортного налога	123	124
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	3823	3961
8	Расходы по начислению государственной пошлины	1722	1179
	Итого возмещение (расход) по налогам	16662	14082

Величина налога на прибыль, скорректированная на отложенный налог на прибыль, за 2017 год – 6021 тыс.руб. увеличилась на 83,2% по сравнению с 2016 годом – 3287 тыс.руб. Величина прочих уплаченных налогов за 2017 год составила 10641 тыс.руб., что на 154 тыс.руб. или 1,4 % меньше по сравнению с 2016 годом (10795 тыс. руб.).

За 2017 год уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль составило 1201 тыс. руб.

В 2017 году изменений ставок налогов и введения новых налогов не было.

#### 4.4 Выбытие объектов основных средств

Сумма расходов от выбытия основных средств в 2017 году составила 33 тыс. руб., в 2016 году 94 тыс. руб. Доходов от выбытия (реализации) основных средств в 2017 году получено не было, в 2016 году сумма доходов от выбытия основных средств составила 866 тыс. руб.

#### 4.5. Урегулирование судебных разбирательств

Расходов и доходов, полученных в результате урегулирования судебных разбирательств, в течение отчетного периода не имелось.

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

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

Банк поддерживает необходимую капиталную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. Политика Банка в области управления капиталом направлена на соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала, не изменилась и была направлена на увеличение, как основного, так и дополнительного капитала. Политика управления капиталом Банка включает в себя контроль за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками;

- соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.12.2012г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» с учетом рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

К основным методам управления капиталом Банка относятся:

- определение планового уровня капитала;
- определение текущей потребности в капитале;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка, анализ выполнения обязательных нормативов;
- стресс-тестирование.

Банк при оценке достаточности капитала применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный п.2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» представлена в подразделе 2.1 формы 0409808 по состоянию на 01 января 2018г.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», вырос за 2017 год на 6,8% (на 31454 тыс. руб.) и составил на 01 января 2018 г. 492800 тыс. руб.

Размер и структура собственных средств (капитала) АО Банк «ТКПБ»:

Тыс. руб.  
Таблица 27

Наименование показателя	На 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.
<i>Источники базового капитала:</i>		
Уставный капитал	116500	116500
Эмиссионный доход	120	120
Резервный фонд	10070	10070
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	206496	184880
<b>Итого источники базового капитала</b>	<b>333186</b>	<b>311570</b>
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>		
Нематериальные активы	1080	0
Убыток текущего года	1069	1165
<i>Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>2149</i>	<i>1165</i>
<b>Итого основной капитал</b>	<b>331037</b>	<b>310405</b>
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>161763</i>	<i>150941</i>

Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	161763	149861
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	1080
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>161763</b>	<b>150941</b>
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>492800</b>	<b>461346</b>

## 5.2. Информация о выполнении требований к капиталу

Положением Банка России от 28.12.2012г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» и Инструкцией Банка России 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» предусматривается три уровня капитала: базовый, основной и общий и соответствующие нормативы капитала:

- норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1) – не менее 4,5% от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2) – не менее 6% от суммы активов взвешенных с учетом риска;
- норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) – не менее 8% от суммы активов взвешенных с учетом риска.

В отчетном периоде Банк на постоянной основе выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации. Установленные Банком России значения обязательных нормативов достаточности капитала выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым значениям.

Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств. Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 21,814% (на 01 января 2017 г. – 17,200%). Норматив достаточности базового капитала – 16,060% (на 01 января 2017г. – 12,420%), норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 января 2018 года составил 16,060% (на 01 января 2017г. – 12,420%).

Решение о выплате дивидендов в отчетном периоде в пользу акционеров не принималось и не осуществлялось.

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

Расходы по созданию (доходы от восстановления) резервов на возможные потери по активам в течение отчетного года учитывались в составе прибыли (убытка), как составной части капитала банка.

## 5.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в отчетном периоде 2017 г. в составе капитала

Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения активов в течение отчетного года учитывались в составе прибыли (убытка), как составной части капитала



банка. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов приведена в п. 4.1 пояснительной информации.

Ниже представлены пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» формы 0409808 об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса по состоянию на 01 января 2018 г.

Таблица 28

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	116620	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	116620	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	116620
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	161763
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2396977	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	161763
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	272370	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1080	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1080	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1080
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	3757	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	3757	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	34545	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2311254	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

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

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года № 3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») АО Банк «ТКПБ» не относится к кредитным организациям, которые обязаны рассчитывать и выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)», к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера и кредитного риска по срочным сделкам;
- производным финансовым инструментам,
- за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Показатель финансового рычага характеризует степень риска и финансовую устойчивость Банка, а также эффективность использования заемных средств с целью увеличения объема операций и прибыли Банка. По состоянию на 01.01.2018 г. показатель финансового рычага по Базелю III составил 12%.

В течение первого квартала 2017 года показатель финансового рычага снизился с 11,9% до 11,3%, в основном за счет роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 1,6%.

В течение второго квартала 2017 года показатель финансового рычага вырос с 11,3% до 11,6% за счет роста размера основного капитала на 3,6%, при этом величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага увеличилась на 1,5%.

В течение третьего квартала 2017 года показатель финансового рычага снизился с 11,6% до 11,1%. Изменение значения показателя финансового рычага в основном связано с возрастанием величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя на 3,7%.

В течение четвертого квартала 2017 года показатель финансового рычага возрос с 11,1% до 12%. При этом, величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага уменьшилась на 1%, а размер основного капитала вырос на 6,6%.

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

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

**7.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., были доступны для использования.

**7.2. Информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств**

В 2017 году Банк совершил два соглашения об отступном, в счет обязательств, вытекающих из кредитных договоров и договора уступки права требования на общую сумму 78 827 тыс.руб. В качестве отступного по данным соглашениям Банком были получены нежилые помещения, гараж и земельные участки.

### **7.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей**

Денежных потоков в отчете о движении денежных средств, связанных с поддержанием операционных возможностей и с получением доходов от деятельности Банка, в 2017 году не было.

### **7.4 Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон**

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы Банка, банкоматы и терминалы, расположенные в г. Тамбове и Тамбовской области, а также г. Москва и г. Липецк. Движение безналичных денежных средств Банка происходит через корреспондентские счета в Отделении Тамбов и Тамбовского отделения 8594 ПАО Сбербанк.

Информация об остатках денежных средствах в разрезе регионов РФ на начало 2017-2018 гг. представлена в таблице ниже.

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г тыс.руб..	Данные на 01.01.2017 г. тыс.руб.	Изменение за период тыс.руб.
1	Наличные денежные средства, всего, в том числе:	112070	207615	-95545
1.1	в г. Тамбов и Тамбовской области	106957	190363	-83406
1.2	в г. Москва	2645	9412	-6767
1.3	в г. Липецке	2468	7840	-5372
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), всего, в том числе:	131833	119242	12591
2.1	в г. Тамбов и Тамбовской области	131833	119242	12591
2.2	в г. Москва	0	0	0
2.3	в г. Липецк	0	0	0
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации, всего, в том числе:	25438	21203	4235
3.1	в г. Тамбов и Тамбовской области	25438	21203	4235
	в г. Москва	0	0	0
3.2	в г. Липецк	0	0	0
	Итого денежных средств и их эквивалентов	269341	348060	-78719

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

В соответствии с Указанием Банка России N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В Банке разработаны и утверждены Советом директоров основные документы управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом; Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала Банка; Положение о порядке проведения стресс-тестирования значимых рисков в Банке и другие внутренние документы по вопросам управления значимыми и другими видами рисков.

Основная цель управления рисками – достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности банковских операций.

Подход Банка к управлению рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- методология идентификации значимых рисков, присущих деятельности Банка;
- идентификация рисков;
- методология анализа и оценки уровней принятых рисков;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- описание процессов управления рисками;
- методология контроля и мониторинга по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- контроль и мониторинг рисков;
- методы и процедуры управления рисками;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;
- минимизация рисков.

Политика Банка в области управления капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения собственных средств в соответствии с утвержденной Стратегией развития.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала.

Плановый (целевой) уровень капитала соответствует указанному в Стратегии развития Банка и определен с учетом сложившегося уровня принятых рисков, а также с учетом возможной потребности в привлечении дополнительного капитала на покрытие рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка.

Помимо определения планового (целевого) уровня капитала, Стратегия развития Банка определяет плановую структуру капитала и источники его формирования.

Структура капитала на 2017 год в Стратегии развития определена в виде соотношения объема основного и дополнительного капитала в пропорции 66:34. Допустимая величина отклонения указанного соотношения, не требующая принятия каких-либо мер со стороны органов управления, определена в размере не более 15% (в сторону превышения доли основного капитала).

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлены методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, в рамках процедур оценки достаточности капитала достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) применяются процедуры распределения капитала, необходимого для покрытия рисков, между видами рисков через систему лимитов.

Источники прироста собственного капитала делятся на внутренние и внешние. Соотношение между этими источниками определяется, в том числе, Стратегией развития Банка. Внутренним источником наращивания собственного капитала является накопление прибыли в виде различных фондов или в нераспределенном виде.

Прибыль, которая осталась после выплаты налогов, может быть направлена на выплату дивидендов участникам или капитализацию Банка.

Выбор способа привлечения внешнего капитала (привлечение субординированных займов и пр.) производится на основе тщательного финансового анализа имеющихся альтернатив и их потенциального влияния.

На период действия утвержденной Стратегии развития Банка привлечение внешних источников капитала не планируется.

#### **8.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Общие подходы к управлению рисками:

- управление рисками – непрерывный процесс, являющийся частью управления Банка, направленный на выявление потенциальных событий, влияющих на выполнение целей Банка, управление связанными с такими событиями рисками и контроль за не превышением риск-аппетита Банка;

- Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки). Определяются риски, принимаемые Банком, среди которых определяются риски, контролируемые Банком, и риски, неподконтрольные ему;

- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяются наиболее значимые, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала или значимые риски.

Источники возникновения основных банковских рисков:

Таблица 30

Риск	Источник возникновения
кредитный риск	неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора
риск потери ликвидности	неспособность Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме

Риск	Источник возникновения
рыночный риск (валютный риск, процентный риск)	неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов
операционный риск	несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования)
правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>- несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров,</li> <li>- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах),</li> <li>- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка),</li> <li>- нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров</li> </ul>
риск потери деловой репутации	уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом
стратегический риск	ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающиеся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей
Процентный риск банковского портфеля	ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке
Регуляторный риск	возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка в отчетном году кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля признавались значимыми.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые



банком для снижения риска. В отношении значимых рисков Советом директоров устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит).

Внутренние документы Банка определяют распределение обязанностей и ответственности подразделений в целях успешного осуществления работ по управлению рисками и контролю за каждым видом риска.

#### **Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

. Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом Банка и распределяются следующим образом:

Функции органов управления рисками первого уровня

Таблица 31

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<p>Утверждает внутренние документы банка в том числе по:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- порядку управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;</li> <li>- предотвращению конфликта интересов между акционерами банка, членами Совета директоров и Правления, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами;</li> <li>- политике-комплаенс, в том числе о порядке доведения сотрудниками до сведения органов управления банка и руководителей структурных подразделений информации обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных, внутренних документов банка, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;</li> <li>- плану восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;</li> <li>- стратегии развития банка, принятие решения о ее корректировке;</li> <li>- стратегии управления рисками и капиталом банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по банку, так и по отдельным направлениям его деятельности и утверждению предельно допустимого совокупного уровня риска и периодичность его пересмотра;</li> <li>- порядку применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;</li> <li>- политике банка в области оплаты труда и контролю ее реализации;</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- проведению оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления банка и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров банка;</li> <li>- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;</li> <li>- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов в части исполнения ими процедур по управлению банковскими рисками и капиталом;</li> <li>- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала), о соблюдении Политики комплаенс и Правил управления регуляторным риском (не реже одного раза в год)</li> </ul>
Правление	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обеспечивает осуществление деятельности банка в соответствии со стратегией развития, целевыми показателями приемлемых границ риска/предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять банк;</li> <li>- организует выполнение решений общего собрания акционеров, Совета директоров банка, в том числе установление ответственности за выполнение их решений, реализацию стратегии и политики банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;</li> <li>- оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; своевременно пересматривают организацию системы внутреннего контроля банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;</li> <li>- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования;</li> <li>- осуществляет реализацию Стратегии управления рисками и капиталом банка; мониторинг и текущий контроль банковских рисков, разработку и предоставление предложений, направленные на оптимизацию рисков Совету директоров Банка</li> </ul>
Президент	<ul style="list-style-type: none"> <li>- распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их выполнение и своевременно корректирует их в соответствии с изменениями условий деятельности банка;</li> <li>- осуществляет текущий контроль за деятельностью структурных подразделений банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения банка;</li> <li>- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями банка;</li> <li>- координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.</li> <li>- рассматривает отчетность в рамках ВПОДК (внутренние процедуры</li> </ul>

	оценки достаточности капитала).
--	---------------------------------

Функции органов управления рисками второго уровня

Таблица 32

Орган управления	Функции по управлению рисками
Вице-президенты	В рамках системы управления рисками и капиталом банка вице-президенты в текущем режиме координируют и контролируют работу подотчетных им структурных подразделений и отделов законодательству, нормативным актам и стандартам профессиональной деятельности, учредительным и внутренним документам банка, выполнение решений органов управления банка.
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка;</li> <li>- реализует кредитную политику банка;</li> <li>- координирует и контролирует проведение подразделениями Банка единой кредитной политики;</li> <li>- минимизирует кредитные риски при размещении свободных средств;</li> <li>- повышает эффективность использования ресурсов банка;</li> <li>- разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка</li> </ul>
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками Банка. Обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, в том числе:</li> <li>- реализует политику управления рисками и капиталом;</li> <li>- из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяет наиболее значимые и определяет Перечень значимых банковских рисков;</li> <li>- на основе принятой Банком методологии определяет склонность к риску. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка;</li> <li>- на основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка;</li> <li>- разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков;</li> <li>- организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков;</li> <li>- вырабатывает меры управления рисками;</li> <li>- совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы</li> </ul>

	<p>мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных планов;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет мониторинг рисков;</li> <li>- осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках;</li> <li>- разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками;</li> <li>- готовит и предоставляет отчеты руководству Банка;</li> <li>- разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков;</li> <li>- осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков;</li> <li>- разрабатывает систему лимитов: по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков и иные лимиты и осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями банка выделенных им лимитов;</li> <li>- проводит работу по организации управления достаточностью капитала Банка;</li> <li>- проводит стресс-тестирование в отношении рисков, признаваемых значимыми. Процедуры стресс-тестирования определены во внутреннем документе «Положение о проведении стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год.</li> <li>- проводит независимую оценку кредитного риска по крупным заемщикам Банка на основании профсуждений</li> </ul>
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> <li>- выявление регуляторного риска;</li> <li>- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;</li> <li>- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;</li> <li>- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;</li> <li>- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;</li> <li>- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих;</li> <li>- координация развития внутренней нормативной базы банка и учет внутренних нормативных документов.</li> </ul>
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками;</li> <li>- осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками);</li> <li>- контролирует устранение выявленных недостатков в области</li> </ul>

	управления рисками, разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками и принимает непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками. - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения
Группа финансового мониторинга	- реализует программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

#### Функции органов управления рисками третьего уровня

Таблица 33

Орган управления	Функции по управлению рисками
Руководители дополнительных, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений и отделов банка	- осуществляют предварительный и текущий контроль за проводимыми банковскими операциями и сделками; - принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации; - реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов) и оптимизации банковских рисков; - реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками; - участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка

#### Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом

Основным положением стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является приоритет обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов, которые предусматривают способы их выявления, измерения мониторинга и контроля.

Помимо выработки стратегического подхода к управлению рисками определяются методологические подходы к оценке каждого риска и методология определения общего риска Банка, методы управления и минимизации рисков.

В отношении каждого конкретного вида риска и при построении общей системы управления рисками в Банке соблюдаются следующие принципы:

- управление рисками организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками Банка в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

- наличие у сотрудников Банка опыта по управлению соответствующими видами рисков по направлениям деятельности Банка;

- управление рисками обеспечивает соблюдение пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков;
- принятию решения о развитии новых направлений деятельности/банковских продуктов предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- оперативное принятие мер по поддержанию каждого из рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам кредиторов и вкладчиков;
- управление рисками интегрировано в общую систему стратегического планирования Банка.

**Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

Управление, мониторинг и оценка банковских рисков проводится в соответствии с внутренними документами Банка.

Общая цель управления рисками состоит в обеспечении максимальной сохранности активов и капитала Банка за счет целенаправленного и постоянного выявления, контроля, управления и удержания рисков в приемлемых для Банка пределах.

Деятельность по управлению рисками – одна из важнейших составных частей комплексной системы управления Банком и неотъемлемая часть его корпоративной культуры.

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;
- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;
- оценка (измерение) возникающих рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;
- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;

- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;

- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;

- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Президенту Банка.

Процедуры управления рисками и методы их оценки базируются на требованиях Банка России. Банк модифицирует свою политику и методы управления рисками по мере роста и диверсификации своего бизнеса.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, подлежат идентификации и оценке. Выявление и оценка рисков проводится на постоянной основе.

Методология идентификации значимых для Банка рисков приведена в Положении о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ТКПБ» и основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. Актуализация внутренних документов по вопросам управления банковскими рисками проводится на постоянной основе.

Оценка и анализ рисков производится непосредственно после окончания процедуры их идентификации Службой управления рисками.

В отношении каждого из значимых рисков определяется:

- методология оценки данного вида риска;
- методология проведения стресс-тестирования;
- методы снижения риска.

Стресс-тестирование есть процедура оценки потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Основными задачами проведения стресс-тестирования являются:

- выявление возможных угроз АО Банк «ТКПБ» при возникновении спадов в экономике,
- оценка степени финансовой устойчивости АО Банк «ТКПБ» в условиях воздействия комплекса факторов риска,
- моделирование возможных решений, направленных на компенсацию потерь Банка в результате воздействия факторов риска,
- информационная поддержка принятия решений при управлении активами и пассивами.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать убытки в портфеле активов, либо усложнить управление его рисками.

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ.

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Стресс-тестирование проводится одновременно по всем значимым рискам:

- кредитному риску;
- риску ликвидности;
- процентному риску банковского портфеля.

Расчет показателей кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля производится по методике расчета показателей оценки активов (ПА), ликвидности (ПЛ) и доходности (ПД) в соответствии с Указанием ЦБ РФ №4336-У «Об оценке экономического положения банков» от 03 апреля 2017 г.

Оценка кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля производится с учетом требований внутренних документов Банка.

На основе расчетов формируется оценка банковского риска и показатель стрессовой устойчивости банка.

### **Политика Банка в области снижения рисков**

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

- определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов;
- строгое выполнение сотрудниками требований нормативных актов и соблюдение внутренних регламентов и процедур.

Система лимитов является одним из наиболее действенных инструментов по управлению банковскими рисками. Система лимитов обеспечивает выполнение Банком обязательных нормативов, определенных нормативными правовыми актами Банка России, ограничивает величину рисков, принимаемых на себя Банком.

На ежедневной основе Банком осуществляется контроль за выполнением обязательных нормативов, установленных Банком России. Все обязательные нормативы в течение отчетного года выполнялись.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов. Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру:

- общий лимит (риск-аппетит);
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие значимых рисков (в рамках предоставленных им полномочий).

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая следующие лимиты:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по контрагенту – кредитной организации в целом по Банку;
- минимальная совокупная сумма активов под кредитным риском в целом по Банку;
- совокупная величина сделок, несущих кредитный риск, на всех инсайдеров Банка;
- показатель доли просроченных ссуд (удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд).

По риску концентрации в рамках процедур управления кредитным риском:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском к одному заемщику или группе связанных заемщиков в целом по Банку;
- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском в разрезе отдельных видов экономической деятельности заемщиков, которые занимают наибольшую долю в кредитном портфеле Банка;
- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по географическим зонам.

Лимиты концентрации кредитного риска обеспечивают диверсификацию портфеля и предотвращение избыточного уровня концентрации.

По риску концентрации в рамках процедур управления риском ликвидности Банк устанавливает следующий лимит:

- общая сумма обязательств к одному кредитору - юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией (не более 25% от суммы обязательств формы 0409806).



По процентному риску банковского портфеля Банк устанавливает следующий лимит:

- показатель по риску процентной ставки (форма 0409127).

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно. На ежедневной основе проводится мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов.

Основные методы управления рисками (в том числе их оценки, ограничения и снижения):

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;
- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование;
- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:

*Хеджирование* предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами;

*Диверсификация* – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;

- Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.
- Лимитирование - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Основным видом лимитирования является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.
- Резервирование - процедуры, связанные с созданием резервов, регламентированы нормативными актами Банка России;
- Использование обеспечения – процедуры, регламентируемые внутренними документами Банка и предусматривающие порядок и условия использования способов обеспечения обязательств по сделкам заключаемым Банком.

### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Формирование внутренней отчетности по ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) Банка осуществляется в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка.

С целью упорядочения процесса составления и использования внутренней отчетности по рискам в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, в которых определен состав отчетности по рискам, подразделение, установлена периодичность составления и представления отчетности по рискам.

Отдельные формы отчетности по рискам имеют разную периодичность составления и представления органам управления Банка от ежедневной до ежегодной.

Отчетность по рискам распространяется среди заинтересованных лиц при условии соблюдения конфиденциальности.

Состав сведений, содержащихся в отчетности используется органами управления (Правление, Совет Директоров) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

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

При расчете нормативов достаточности капитала в соответствии со стандартами «Базеля III» минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) на 1 января 2018 года составляет 4,5%, основного капитала (Н1.2) - 6%, собственных средств (Н1.0) - 8%. В отчетном периоде Банком постоянно соблюдались нормативы достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк выполнил установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала каждого уровня (Н1.1 = 16,060%, Н1.2 = 16,060% и Н1.0 = 21,814%).

Минимальное значение норматива достаточности капитала (17,200%) было достигнуто по состоянию на 01.01.2017 г., максимальное значение (21,814%) было достигнуто по состоянию на 01.01.2018 г. Среднее значение Н1 за 2017г. составило 19,064%, рост против уровня 2016г. 2,524 п.п. (15,3%).

#### **Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон**

В таблице ниже представлена информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 34  
тыс. руб.

	<b>Россия</b>		
	<b>Тамбовская область</b>	<b>Москва</b>	<b>Липецк</b>
Денежные средства	106957	2645	2468
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	150947	0	0
Обязательные резервы	19114	0	0
Средства в кредитных организациях	25438	0	0
Чистая ссудная задолженность	2196866	8316	80634
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	3757	0	0
Основные средства, нематериальные активы	219025	53130	215

и материальные запасы			
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	93911		
Прочие активы	21290	33	0
<b>Итого активы</b>	<b>2818191</b>	<b>64124</b>	<b>83317</b>
Кредиты Банка России	0	0	0
Средства кредитных организаций	29460	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2171914	31210	164393
Вклады и средства индивидуальных предпринимателей	1679173	25624	97120
Выпущенные долговые обязательства	100		
Обязательство по текущему налогу	1390	90	20
Отложенное налоговое обязательство	34545	0	0
Прочие обязательства	34131	181	405
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	2144	0	700
<b>Итого обязательств</b>	<b>2273684</b>	<b>31481</b>	<b>165518</b>

В таблице ниже представлена информация о степени концентрации рисков активов и обязательств Банка в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Таблица 35

	Россия		
	Тамбовская область	Москва	Липецк
Денежные средства	190 363	9 412	7 840
Средства Банка в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	135 856	0	0
Обязательные резервы	16 614	0	0
Средства в кредитных организациях	21 203	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 927 132	10 209	186 952
Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2 841	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	208 234	55 691	734

Прочие активы	50 161	245	5
<b>Итого активы</b>	<b>2 535 790</b>	<b>75 557</b>	<b>195 531</b>
Кредиты Банка России	0	0	0
Средства кредитных организаций	38 273	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	2 034 181	73 360	130 070
Вклады и средства индивидуальных предпринимателей	1 626 911	65 859	66 843
Отложенное налоговое обязательство	31 846	0	0
Прочие обязательства	36 991	274	247
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	200	0	0
<b>Итого обязательств</b>	<b>2 141 496</b>	<b>73 634</b>	<b>130 317</b>

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

### 8.1.1. Кредитный риск

В качестве основного риска Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк определяет подходы к кредитованию заемщиков путем утверждения кредитной политики, в которой определены основные приоритеты кредитной политики, основные кредитные продукты, предоставляемые Банком и организация кредитного процесса.

В соответствии с Положением по управлению кредитным риском в АО Банк «ТКПБ» оценка кредитного риска Банка производится в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» и соответственно с балльной и весовой оценкой показателей группы показателей оценки активов. По состоянию на 01.01.2018г. кредитный риск признан умеренным.

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

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

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

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

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 3.4. пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 3.2 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года.

Таблица 36  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2018	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.01.2018
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3037073	2883937
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	938630	938630
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	938630	938630
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	320597	320597
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2018	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери  01.01.2018
1	2	3	4
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1777846	1624710
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	163953	141170
2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
2.2	с коэффициентом риска 130%	3787	3738
2.3	с коэффициентом риска 150%	156409	133675
2.4	с коэффициентом риска 250%	3757	3757
3	Активы с пониженными коэффициентами риска	2048	2040
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	1877	1821
4.1	с коэффициентом риска 110%	1877	1821
4.2	с коэффициентом риска 140%	0	0
4.3	с коэффициентом риска 170%	0	0

Таблица 37  
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2017	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери  01.01.2017
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2849069	2722919
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	335124	335124
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	335124	335124

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.01.2017	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери  01.01.2017
1	2	3	4
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	357203	357134
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	2156742	2030661
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	113353	75031
2.1	с коэффициентом риска 110%	7737	235
2.2	с коэффициентом риска 130%	39176	38721
2.3	с коэффициентом риска 150%	66440	36075
3	Активы с пониженными коэффициентами риска	7994	7626
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0
4.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
4.2	с коэффициентом риска 140%	0	0
4.3	с коэффициентом риска 170%	0	0

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением

Банка России № 283-П по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 38

№ п/ п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	1792590	549014	948653	88991	24672	181260
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1758332	521417	946067	88285	24597	177966
1.2	требования по получению процентных доходов	6265	506	2586	688	45	2440

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 39

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	2320635	1047464	931711	140093	121353	80014
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2273789	1028054	924258	125933	117855	77689
1.2	требования по получению процентных доходов	11083	1815	2392	2133	3303	1440



В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, основную долю на 01.01.2018 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (98%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (53,8%), наименьший – активы четвертой категории качества (1,4%). Большую часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность первой и второй категории качества и достигает 83,4%, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля.

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

Таблица 40

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	232451	198546	175983	157338
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	231558	194905	172517	150481
1.2	требования по получению процентных доходов	x	x	2592	3243

Из приведенной таблицы данных видно, что в 2017 году сумма расчетного резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, увеличилась на 17,1%, а фактически сформированного – на 11,8%. Основной рост произошел по резерву, создаваемому по ссудной задолженности за счет изменения состава заемщиков и принятого обеспечения.

По ссудам, отнесенным ко III, V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения III, V категории качества, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения Банка России № 590-П. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений, установленных п.6.5 указанного документа.

Структура просроченной задолженности по ссудам и процентным требованиям Банка в разрезе видов заемщиков по состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. приведена в таблицах ниже. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Таблица 41

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2018г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальны е предпринимател и	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	-	-	-	-
2	31-90	7338	-	-	7338
3	91-180	-	2599	499	3098
4	свыше 180	36499	13453	4939	54891
	Итого	43837	16052	5438	65327

Таблица 42

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2017г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальны е предпринимател и	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	-	-	558	558
2	31-90	-	-	453	453
3	91-180	-	1687	-	1687
4	свыше 180	54368	5432	27415	87215
	Итого	54368	7119	28426	89913

Доля активов (ссудная задолженность и процентные требования) с просроченными сроками в общем объеме активов (по форме 0409806) на 01.01.2018 составила 2,2%, что ниже уровня прошлого года на 1 п.п. Удельный вес просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме активов 2% (на 1 янв.2017 – 2,2%), физических лиц 0,2% (на 1 янв.2017 – 1%).

Основной объем просроченной задолженности клиентов отнесен Банком в пятую категорию качества.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах Банка, являются условные обязательства кредитного характера и выданные гарантии. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже. Данные приведены по форме 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах».

Таблица 43

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств				Абсолютн ое изменение, тыс. руб.
		на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	

1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	163611	100	9780	100	153831
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	163611	100	9780	100	153831
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

Таблица 44

№ п/п	Наименование инструмента	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютн ое изменение, тыс. руб.
		На 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7
1	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	2844	100	200	100	+2644
1.1	условные обязательства кредитного характера, оцениваемые на индивидуальной основе	2844	100	200	100	+2644
1.2	условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	0	0	0	0	0

За отчетный год объем условных обязательств кредитного характера произошел в основном за счет увеличения неиспользованных кредитных линий по предоставлению кредитов (159975 тыс. руб.).

Ниже в таблицах представлена информация об объемах и видах реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2017 г. и на 01.01.2018 г.

Таблица 45

№ п/п	Объем реструктурированных ссуд	На 01.01.2017 г.	На 01.01.2018 г.
1	Всего (тыс.руб.)	248 716	159 112
1.1.	в том числе: Юридические лица (тыс.руб.)	188 867	125 997
1.2.	Индивидуальные предприниматели (тыс.руб.)	14 919	14 118

1.3.	Физические лица (тыс.руб.)	44 930	18 997
------	----------------------------	--------	--------

На 01.01.2017 г. удельный вес реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составлял 10,9 %, на 01.01.2018 г. данная величина снизилась до 9,0 %.

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

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

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

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товарно-материальных ценностей;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог ценных бумаг;
- залог имущественных прав.

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

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

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

Обеспечение первой и второй категории качества принималось в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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

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

Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам гашения и последующий контроль просроченной задолженности. Уполномоченные структурные

подразделения Банка осуществляют анализ других финансовых активов и последующий контроль просроченных обязательств.

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

При формировании мотивированного суждения об уровне кредитного риска в 2017 году в Банке учитывались следующие критерии:

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

По состоянию на 01.01.2018 г. в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам от Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») Банком переданы в залог права требования по кредитному договору на сумму 61000 тыс.руб. Актив передан в залог до полного исполнения банком обязательства по погашению кредита, предоставленного АО «МСП Банк». Задолженность по кредиту на 01.01.2018 г. составила 29 460 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. задолженность по кредитам, привлеченным от Банка России под залог права требования по кредитным договорам отсутствует.

### 8.1.2. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. В процессе управления фондовым и процентным риском Банк руководствуется принципами изложенными в «Положении об организации управления процентным риском в АО Банк «ТКПБ», утвержденном Советом директоров 25.12.2017 г. (Протокол № 34) и Положении об организации управления фондовым риском в АО Банк «ТКПБ» Советом директоров 25.12.2017 г. (Протокол № 34), разработанными с учетом требований Положения Центрального Банка Российской Федерации N 511-П от 3 декабря 2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина фондового и процентного риска по торговому портфелю в 2017 году не рассчитывалась в связи с тем, что финансовые инструменты, входящие в перечень финансовых инструментов, оцениваемых на основании вышеуказанных положений, отсутствовали.

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

целях контроля Банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

По итогам 2017 года уровень валютного риска оценивается низким.

### 8.1.3. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В 2017 году с учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком актуализировано и введено в действие Положение по управлению операционным риском в АО Банк «ТКПБ» (протокол Совета директоров от 24.08.2017 №24) определяющего в том числе: систему полномочий и принятия решений по управлению операционным риском; процедуры выявления (идентификации), сбора и обработки информации об операционных рисках/событиях операционного риска и убытков от их реализации, процедуры оперативного реагирования на выявляемые операционные риски в целях обеспечения своевременной разработки мер, направленных на минимизацию последствий операционных рисков.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов и рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом Положения Банка России N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В 2017 году был проведен расчет размера операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г. На 1 января 2017 года размер операционного риска составил 33 356 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 37 144 тыс. руб.). На снижение операционного риска оказали влияние следующие факторы: средняя величина чистых процентных доходов за 2014-2016г. уменьшилась по сравнению с данными за 2013-2015гг. на 0,2% или на 262 тыс. руб. и составила 163 483 тыс. руб., средняя величина чистых непроцентных доходов за 2014-2016 гг. снизилась по сравнению с данными за 2013-2015 гг. на 29,8 % или на 24 992 тыс. руб. и составила 58 890 тыс. руб.

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009г. и внутренними документами Банка.

Рассчитанный размер операционного риска на 01.01.2017г. включался в расчет нормативов достаточности капитала Банка (Н1.1, Н1.2., Н1.0) начиная с 01.07.2017г.

По решению Правления Банка от 15.06.2017г. (протокол № 51а) уровень операционного риска признан низким, так как значение норматива достаточности капитала (Н1) в течение всего отчетного периода превышало допустимое числовое значению норматива Н1, установленное нормативными актами Банка России.

Для целей внутреннего управления операционным риском Банком применяются методы: лимитирование, прогнозирование, отказа от риска, дублирование.

В аналитической базе данных о понесенных операционных убытках Банка отражены сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления. Для обеспечения унификации подходов и сопоставимости данных Банк использует классификацию случаев операционных убытков, а также классификацию направлений деятельности Банка.

Уровень операционного риска контролируется Банком на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. Информация о результатах мониторинга операционного риска доводится до исполнительных органов Банка. Годовой отчет о понесенных Банком операционных убытках, о результатах самооценки операционного риска представляется на рассмотрение Совета директоров Банка для принятия окончательного решения по оценке эффективности работы по управлению операционным риском.

За операционный риск в Банке ответственны руководители подразделений в рамках предоставленных им полномочий. Служба управления рисками: разрабатывает методологии и организует работы по идентификации, оценке, контролю операционного риска; осуществляет мониторинг риска; сбор и анализ информации о реализовавшихся операционных рисках.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизацией операционного риска.

#### **8.1.4. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Банк подвержен процентному риску банковского портфеля, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

Целью управления процентным риском банковского портфеля является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска банковского портфеля;
- постоянного наблюдения за процентным риском банковского портфеля;
- принятия мер по поддержанию процентного риска банковского портфеля на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Выявление признаков возникновения процентного риска банковского портфеля осуществляется службой управления рисками, которая осуществляет мониторинг величины совокупного разрыва (далее - величина ГЭП), которая определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-

чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату 01.01.2018г. В них отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 46

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	1 058 183	211 982	105 954	174 911	453 120
2	Итого финансовых обязательств	404 794	526 831	387 108	443 038	44 769
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	653 389	-314 849	-281 154	- 268 127	408 351

В целях управления процентным риском банковского портфеля Банк регулирует уровень чистого процентного дохода, процентной маржи и спреда в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Расчет указанных показателей производится в соответствии с Указаниями Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

В течение 2017 года показатель процентного риска в соответствии с Указаниями Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» от 03.04.2017, рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств (капитала) Банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или 2,0% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%) или оценивался как приемлемый.

В целях управления процентным риском банковского портфеля Банк регулирует уровень чистого процентного дохода, процентной маржи и спреда в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Расчет указанных показателей производится в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

Порядок расчета и информирования органов управления и исполнительных органов предусмотрен Положением об оценке экономического положения АО Банк «ТКПБ».

В таблице ниже приведены показатели чистого спреда и чистой процентной маржи в 2017 г.

Таблица 47

Период	На 01.01. 2017г.	На 01.04. 2017г.	На 01.07. 2017г.	На 01.10. 2017г.	На 01.01. 2018г.
Средняя ставка по активам (% годовых)	14,7	13,6	12,6	12,3	10,9



Средняя ставка по пассивам (% годовых)	6,7	5,7	5,7	5,2	5,0
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	7,0	9,0	9,0	9,0	10,0
Чистая процентная маржа (в %)	5,0	6,0	6,0	6,0	6,0

#### Показатели чистого спреда и чистой процентной маржи в 2016 году

Таблица 48

Период	На 01.01. 2016г.	На 01.04. 2016г.	На 01.07. 2016г.	На 01.10. 2016г.	На 01.01. 2017г.
Средняя ставка по активам (% годовых)	15,7	15,4	14,8	14,9	14,7
Средняя ставка по пассивам (% годовых)	7,8	7,5	7,2	6,9	6,7
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	8,0	7,0	7,0	7,0	7,0
Чистая процентная маржа (в %)	6,0	4,0	4,0	5,0	5,0

Из приведенных в таблицах данных видно: средневзвешенная ставка по размещаемым банком средствам за 2017 год составила 12,4% и колебалась в пределах от 10,9% до 14,7% годовых. По сравнению с 2016 годом средневзвешенная ставка по размещенным средствам снизилась на 2,3 п.п. (2016 г. - 14,7% годовых).

Минимальная средневзвешенная ставка по привлеченным Банком средствам в 2017 году составляла 5,0% годовых, максимальная - 6,7% годовых. В целом за 2017 год средневзвешенная ставка по привлеченным средствам составила 5,5% годовых. По сравнению с 2016 годом она снизилась на 1,2 п.п. (2016 г. - 6,7% годовых).

Показатель чистого спреда (рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков») в 2017 году колебался в размере от 7,0% до 10,0%, в 2016 году соответственно от 7,0% до 8,0%.

По состоянию на 1 января 2018г. минимальная процентная ставка по выдаваемым кредитам (точка доходности) сложилась по Банку в размере 17,2% или возросла за отчетный год на 2,2 п.п. (на 01.01.2017г. – 15,2%). Основная причина роста – увеличение в отчетном году фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 14,6% (2017 – 172 517 тыс.руб., 2016 – 150 481 тыс.руб.).

### 8.1.5. Риск потери ликвидности

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

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

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

Органами по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в Банке являются Совет директоров банка, Правление банка, Кредитный комитет, служба управления рисками, отдел экономического анализа и планирования, отдел международных операций и валютного контроля, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

Правление банка и Кредитный комитет - коллегиальные органы, обеспечивающие эффективное управление и организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений. Отдел экономического анализа и планирования - непосредственно выполняет решения по управлению и контролю за ликвидностью, принимаемые исполнительными органами, осуществляет текущий контроль за ликвидностью и несет ответственность за оценку уровня ликвидности.

Информацию о движении финансовых активов и обязательств получает отдел экономического анализа и планирования. Отдел экономического анализа и планирования ежедневно контролирует позицию по ликвидности и, в случае необходимости при согласовании с вышестоящими органами Банка, привлекает средства с финансовых рынков, в основном межбанковские кредиты или кредиты Банка России, обеспеченные активами или поручительством, или размещает имеющиеся свободные ресурсы, таким образом, осуществляя управление мгновенной и текущей ликвидностью.

Служба управления рисками регулярно проводит анализ показателей риска ликвидности, стресс-тестирование ликвидности, при которых строит различные сценарии, охватывающие как стандартные, так и наиболее неблагоприятные рыночные условия, таким образом, осуществляя управление долгосрочной ликвидностью.

Основными элементами управления ликвидности в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;

- размещение МБК и депозита в Банке России за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- привлечение МБК и кредитов Банка России, обеспеченных активами, в случае дефицита ликвидных средств;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Тамбов и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие мероприятий восстановления ликвидности в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже одного раза в год по состоянию на 1 января) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

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

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем контроля за нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде Банком не нарушались и имели на 1 января 2018 г. следующие значения: Н2 = 106,635%; Н3 = 401,553%; Н4 = 20,966%. По решению Президента Банка при расчете нормативов Н2, Н3 и Н4 Банк включает величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (показатели ОВМ\*, ОВТ\*, О\*). Данный метод применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Анализ соответствия структуры активов и пассивов (или анализ разрыва активов и пассивов по срокам) является основным методом анализа уровня ликвидности банка. Данный метод включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (убытка) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

В таблице ниже представлены разрывы ликвидности по состоянию на 01 января 2018 года в млн. руб.

Таблица 49

Показатели	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
Чистый разрыв ликвидности	110	(338)	(324)	(121)	477

25

на 01.01.2018 г.					
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2018г.	110	(228)	(552)	(673)	(196)

По состоянию на 01 января 2018г коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные Банком, не нарушают установленных предельных значений.

Для выявления разрыва активов и пассивов по срокам в валюте используется метод аналогичный расчету в рублях. По состоянию на 01 января 2018 года показатели ликвидности в валюте не нарушают своих лимитов.

В целях оперативного выявления и предотвращения ситуаций, способных повлиять на ухудшение финансового положения банка, и обстоятельств, свидетельствующих о наличии угрозы интересам кредиторов и вкладчикам банка, разработано Положение «О порядке проведения стресс-тестирования значимых рисков в акционерном обществе Банк «Тамбовкредитпромбанк», в рамках которого не реже 1 раза в год по состоянию на 01 января осуществляется стресс-тестирование риска ликвидности.

В рамках стресс-тестирования Банком учитывается ряд факторов, которые могут вызвать убытки в портфеле активов, либо усложнить управление его рисками. Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В случае необходимости служба управления рисками оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия. Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования контролируется и определяется службой управления рисками. Информация предоставляется Президенту Банка для принятия решения о проведении внепланового стресс-тестирования.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка. В процессе контроля участвуют Совет директоров, Правление Банка и Кредитный комитет (организация контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений), служба управления рисками (в части идентификации, оценки, мониторинга риска ликвидности), отдел экономического анализа и планирования (выполняет решения по управлению и контролю за ликвидностью, осуществляет текущий контроль за ликвидностью), служба внутреннего аудита (мониторинг за соблюдением политики по управлению ликвидностью банка, а также контроль за процедурами управления).

В рамках системы контроля за риском ликвидности органы управления Банка, а также Президент Банка рассматривают внутреннюю отчетность по риску ликвидности (включая отчет о результатах стресс-тестирования, о результатах самооценки управления риском ликвидности) на ежемесячной, ежеквартальной и ежегодной основе.

В соответствии с Указанием Банка России от 22 июля 2015 года №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций» и Положения Банка России от 03 декабря 2015 года №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») АО Банк «ТКПБ» не относится к кредитным организациям, которые обязаны выполнять требование о соблюдении числового значения норматива краткосрочной ликвидности.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2017 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, соблюдение установленных Правлением банка коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Отделении Тамбов и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2017 г. уровень риска потери ликвидности оценивается как хороший.

По риску концентрации в рамках процедур управления риском ликвидности Банк устанавливает следующий лимит:

- общая сумма обязательств к одному кредитору - юридическому лицу, не являющемуся кредитной организацией (не более 25% от суммы обязательств формы 0409806).

В соответствии с указаниями Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по итогам 2017г. обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности как «хорошее». Риск ликвидности, в соответствии с внутренними документами Банка, признан низким.

## **9. Информация об управлении капиталом**

### **9.1.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом**

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Требования к капиталу Банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, Банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный учредителями капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала Банка должен соответствовать уровню принятого Банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;

- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией банка России № 180-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 395-П с учетом методических рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Ежемесячные отчеты рассматриваются Президентом Банка.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала, не изменилась и была направлена на увеличение, как основного, так и дополнительного капитала.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», вырос за 2017 год на 6,8% (на 31454 тыс. руб.) и составил на 01 января 2018 г. 492800 тыс. руб.

#### **9.1.2. Информация о дивидендах признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчётного периода.**

Дивиденды в отчётном периоде не выплачивались.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

За 2017 год банк совершил сделки по уступке прав требований на общую сумму 80894 тыс. руб. Предметом сделок выступали права требования по кредитным договорам, заключенным банком с юридическими лицами в сумме 59 502 и физическим

Р.А.

лицами- 21392 тыс. руб. Сделки по уступке прав требований осуществлялась с лицами, не являющимися аффилированными с банком.

Уступка прав требований по кредитным договорам не осуществляется банком на регулярной основе, а носит разовый характер.

#### 10.1. Информация о дебиторской задолженности, образовавшаяся в результате уступки прав требований.

Таблица 50

	Показатели	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
1	Стоимость требований (тыс.руб.)	32 346	12 000
2	Категория качества	5	3
3	Сформированный резерв (тыс.руб.)	32 346	2 520

На балансе банка, по состоянию на 01.01.2018 г., числится дебиторская задолженность ООО «ЭКСПЕРТ-Н», образовавшаяся по договору уступки прав требования (цессии) № 1-У от 31.03.2017 г. в сумме 32 346 тыс.руб., по кредитным договорам № 04-15 от 15.06.2015г., № 03-15 от 21.05.2015 г., № 10-15 от 27.08.2015 г., заключенным с ООО «Русь». Срок погашения задолженности 30.03.2022 г. В соответствии с Инструкцией Банка России №139-И требования отнесены к 5 группе активов. Фактически сформированный резерв в соответствии с Положениями Банка России №254-П и Положения Банка России №283-П по состоянию на 01.01.2018 г. составил 32 346 тыс. руб.

Дебиторская задолженность АО «Корпорация развития Тамбовской области», числящаяся на балансе по состоянию на 01.01.2017 г. в сумме 12 000 тыс.руб., погашена в 4 квартале 2017 г.

#### 11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Ниже в таблице указаны остатки на 01 января 2018 года по операциям со связанными сторонами.

Таблица № 51

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	2	3

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность до создания резервов всего, в том числе:	3787
1.1	акционеры	2150
1.2	ключевой управленческий персонал	1637
1.3	прочие связанные стороны	0
2	Созданные резервы на возможные потери по ссудной задолженности, всего, в том числе:	455
2.1	акционеры	0
2.2	ключевой управленческий персонал	49
2.3	прочие связанные стороны	0
3	Средства клиентов	25429
3.1	текущие/расчетные счета на отчетную дату	845
3.2	субординированные депозиты	0
3.3	вклады физических лиц всего, в том числе:	24584
3.3.1	акционеры	4072
3.3.2	ключевой управленческий персонал	14989
3.3.3	прочие связанные стороны	5523

Просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует.

Ниже в таблице представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 2017 год.

Таблица 52

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Процентный доход от предоставленных ссуд, всего, в том числе:	327
1.1	акционеры	123
1.2	ключевой управленческий персонал	204
1.3	прочие связанные стороны	0
2	Процентный расход по привлеченным средствам клиентов, всего, в том числе:	1793
2.1	акционеры	247
2.2	ключевой управленческий персонал	1375
2.3	прочие связанные стороны	171
3	Доходы от операций с иностранной валютой	0
3.1	акционеры	0
3.2	ключевой управленческий персонал	0
3.3	прочие связанные стороны	0
4	Операционные доходы и расходы:	230
4.1	Комиссионные доходы	0
4.1.1	акционеры	0
4.1.2	ключевой управленческий персонал	0
4.1.3	прочие связанные стороны	0



4.2	Оплата услуг, оказанных юридическими лицами	147
4.3	Оплата аренды всего, всего, в том числе:	83
4.3.1	акционеры	0
4.3.2	ключевой управленческий персонал	83
4.3.3	прочие связанные стороны	0

## 12. Информация о системе оплаты труда

До 29.09.2017 в Банке действовало Положение о системе оплаты труда работников, утвержденное Советом директоров 28 декабря 2015 (протокол № 27). 29 сентября 2017 года Советом директоров утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда работников в АО Банк «ТКПБ», включающая в том числе:

- регламент премирования работников по результатам работы за месяц;
- порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для членов исполнительных органов АО Банк «ТКПБ»;
- порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для работников АО Банк «ТКПБ», принимающих риски;
- порядок начисления и выплаты нефиксированной части оплаты труда для работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в АО Банк «ТКПБ»;
- порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО Банк «ТКПБ»;
- перечень работников принимающих риски.

Настоящее Положение введено в целях:

- обеспечения финансовой устойчивости Банка;
- обеспечения в долгосрочном периоде сбалансированности между величиной принимаемых рисков и доходностью;
- обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- материального стимулирования работников, направленного на выполнение стратегических и повседневных задач, целей Банка;
- достижения плановых показателей работы и стимулирования роста получаемой прибыли подразделений и Банка в целом;
- закрепления высококвалифицированного кадрового состава;
- определения зависимости уровня оплаты труда работников, от уровня квалификации, эффективности труда, динамики роста показателей деятельности, степени принимаемой ответственности;
- мотивации работников на качественное исполнение должностных обязанностей.

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам оценки системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложена на члена Совета директоров Хаустова Р.В. 31.05.2017 (протокол № 16), который не является членом исполнительных органов, соответствует квалификационным требованиям, предъявляемым ст. 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Решения о начислении и выплате крупных вознаграждений принимаются Советом директоров Банка по представлению члена Совета директоров, на которого возложены обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Совет директоров Банка осуществляет контроль за выплатами всех крупных вознаграждений. Крупным вознаграждением признается единовременная выплата одному работнику более 3 000 000 рублей. Данный критерий признания вознаграждения крупным позволяет обеспечивать финансовую устойчивость Банка и обеспечивать соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Выплата крупных вознаграждений банком не производилась.

К категории сотрудников, принимающих риски, (кроме членов Правления) относятся вице-президенты, члены кредитного комитета Банка, руководители дополнительных и операционных офисов. По состоянию на 01.01.2018 численность данных сотрудников составляет 22 человек.

Структура Фонда оплаты труда для данной категории сотрудников: 50% фиксированная часть, 50% нефиксированная часть, в том числе 20% отсроченное вознаграждение. К отсроченному вознаграждению применяется штрафная корректировка, в случае недостижения целевых ориентиров, указанных в стратегии развития/ бизнес-плане Банка.

Для работников, принимающих риски, для членов исполнительных органов общий размер отсрочки/рассрочки (отсроченное вознаграждение) и последующей корректировки составляет 40% от общего размера нефиксированной части оплаты труда (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). Отсрочка вознаграждений в 2017 году не производилась.

К категории работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками относятся:

- служба внутреннего аудита,
- служба внутреннего контроля,
- служба управления рисками,
- группа финансового мониторинга,
- служба информационной безопасности.

Структура Фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками: 60% - фиксированная часть оплаты труда, 40% - нефиксированная часть оплаты труда.

При расчете нефиксированной части оплаты труда сотрудников банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками Банка, в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

При этом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Выплата премии работникам, принимающим риски, работникам подразделений осуществляющих внутренний контроль и управление рисками производится по результатам работы и выполнения в целом по Банку, установленных следующих количественных показателей:

- выполнение установленного задания по получению прибыли в целом по Банку;
- не превышение 12% порога значения показателя качества ссуд;
- не превышение 8% порога значения показателя доли просроченных ссуд.

При определении размера премии учитываются:

- нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка;

- нарушение порядка ведения бухгалтерского учета и предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

- риск вовлечения Банка в легализацию доходов, полученных преступным путем: при установлении фактов несвоевременного выявления подразделением клиентов, операции которых могут привести к риску вовлечения банка в легализацию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (как то, систематическое снятие крупных сумм наличных денежных средств, осуществление резидентами – клиентами кредитных организаций безналичных переводов денежных средств в крупных размерах в пользу нерезидентов) может служить основанием для лишения премии. В дальнейшем размер премии зависит от результатов проведенной работы по снижению данного риска;

- выполнение работником решений органов управления, успешное и добросовестное исполнение работниками своих должностных обязанностей, соблюдение исполнительской и трудовой дисциплины.

При наличии других факторов, оказывающих отрицательное или положительное влияние на деятельность подразделений и Банка в целом (выполнение обязательных нормативов, установленных законодательством; нормативов (лимитов), установленные Банком, в рамках действующего законодательства, плановых показателей, установленные внутренними документами Банка), по решению президента Банка размер премии может быть изменен в сторону снижения или увеличения, как всем, так и отдельным сотрудникам подразделения.

Премия может не выплачиваться при наличии следующих факторов:

- допущенные убытки, как за истекший месяц, так и сначала года,

- несвоевременное выявление рисков в деятельности Банка, которые могут повлиять на соблюдение банком обязательных нормативов или возникновению иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов (вкладчиков).

Размер премии всех работников зависит от количества и существенности, допущенных за истекший месяц ошибок, наличия предупредительных и принудительных мер воздействия со стороны Банка России, уплаченных штрафов, жалоб клиентов, качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях Банка.

Советом директоров Банка 16.01.2017 (протокол № 2) утвержден Фонд оплаты труда на 2017 год в размере 93 500 000 руб., в том числе фиксированная часть оплаты труда – 55 200 000 руб., нефиксированная часть – 38 300 000 руб.

В 2017 году средняя численность старшего руководящего персонала составила 18 человек, в том числе: 3 члена Правления, 4 члена Совета Директоров (один из которых является членом Правления, один – членом кредитного комитета); численность иных работников, принимающих риски, составила 22 человека.

За 2017 год вознаграждения старшего руководящего персонала составили 32667 тыс. руб., в том числе: 16210 тыс. руб. - вознаграждения членов Правления, 13031 тыс. руб. - вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления; вознаграждения иных работников, принимающих риски, составили 37412 тыс. руб.

Таблица 53  
тыс.руб.

№ п/п	Наименование	Данные за отчетный период	
		2017 год	2016 год
1	Вознаграждения старшего руководящего персонала, итого, В том числе:	32667	18442
1.1	вознаграждения членов Правления	16210	9324
1.2	Вознаграждения членов Совета Директоров, не являющихся членами Правления	13031	2905
2	Вознаграждения иных работников, принимающих риски	37412	28460

Доля вознаграждений старшего руководящего персонала составила 36,6% от вознаграждений всего персонала Банка.

Среднее вознаграждение каждого члена Правления за 2017 год составило 2702 тыс. руб. Среднее вознаграждение иного работника, принимающего риски, за 2017 год составило 1701 тыс. руб.

Среднесписочная численность всего персонала Банка в 2017 году составила 206 человек. В общем фонде оплаты труда за 2017 год доля должностных окладов составила 45,4 %, доля стимулирующих выплат – 47,9 %, доля вознаграждений, выплачиваемых исходя из среднедневного заработка – 6,7%.

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Общая величина оплаты труда всех работников вместе с начислениями на заработную плату была запланирована в смете доходов-расходов на 2017 год и не превысила запланированную величину.

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

Долгосрчных вознаграждений (сумм, подлежащих выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты в том числе: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, пенсии и другие социальные гарантии, а также иные долгосрочные вознаграждения) за отчетный год не производилось.

### 13.Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица 54  
тыс. руб.

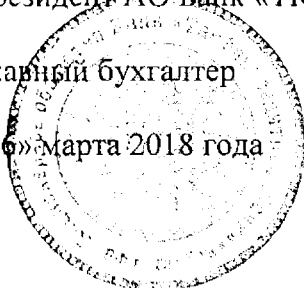
Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	32013	0	1981244	148144
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся	0	0	0	0

	кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	30664	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	156667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	32013	0	1239511	148144
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	206245	0
8	Основные средства	0	0	255510	0
9	Прочие активы	0	0	92647	0

Президент АО-Банк «ТКПБ»

Главный бухгалтер

«16» Марта 2018 года



*Г.В. Хаустова*  
*О.В. Рытова*

Г.В.Хаустова

О.В.Рытова

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено печатью 96 (Девяносто шесть)  
листов

Заместитель генерального  
директора ООО «Прио-Аудит»  
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин  
27 марта 2018 года

