

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Тамбовкредитпромбанк» на 1 октября 2019 года

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк»

Сокращенное наименование: АО Банк «ТКПБ»

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

Адрес фактического местонахождения: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, 118

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в тысячах рублей и включает в себя шесть публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – промежуточная отчетность).

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

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

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 3 квартал 2019 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У.

Полный состав отчетности Банка размещается в сети «Интернет» на сайте Банка www.tkpb.ru, а также предоставляется физическим и юридическим лицам в пунктах обслуживания.

Раздел 1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Коммерческий банк «Тамбовкредитпромбанк» был создан в 1990 году на базе Тамбовского областного управления Промстройбанка. В 1992 году преобразован в Акционерный коммерческий банк «Тамбовкредитпромбанк», в 2015 году – в Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк».

В отчетном периоде Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании базовой 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.

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять операции по следующим направлениям деятельности:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

В рамках перечисленных направлений Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских услуг. Банк оказывает услуги на территории Тамбовского региона, г.г. Липецк и Москва.

Наиболее приоритетными в спектре оказываемых банковских услуг является кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты Банка

Банк продолжал работать 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.

Общая величина активов Банка на 01.10.2019 составила 2 633 млн.руб. (Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)).

Существенных изменений в структуре активов за отчетный период не произошло. Основную долю продолжают занимать кредиты – 79,5%, основные средства, нематериальные активы и запасы – 9,8%, наличные денежные средства и средства в Банке России – 4,9%, долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 3,7%, средства в кредитных организациях – 1,4%, прочие активы – 0,7%.

Чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.10.2019 составила 2092 млн.руб.

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

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату составили 2080 млн.руб., что на 3,5% ниже показателя на начало года. Данный фактор обусловлен в основном снижением средств на расчетных счетах клиентов на 13,6% (74 млн.руб.).

Средства физических лиц и предпринимателей на 01.10.2019 остались практически на уровне начала года (01.10.2019 – 1562 млн.руб., 01.01.2019 – 1574 млн.руб.).

Собственные средства (капитал) Банка (по форме 0409123) составили 501 млн.руб.

За 9 месяцев текущего года Банком получено 11,5 млн. руб. прибыли, что почти на 36,9% выше соответствующего периода прошлого года. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка во 3 квартале 2019г., оставалось кредитование реального сектора экономики и населения.

Процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 142,2 млн.руб. и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года увеличились на 8,6% или 11,3 млн.руб. Такое увеличение связано в основном с ростом средней ссудной задолженности юридических и физических лиц в отчетном периоде по сравнению с прошлым годом на 75 млн.руб. или 5%.

Имеющиеся свободные ресурсы в целях снижения риска и увеличения доходности Банк размещал в основном в депозиты Банка России. За период с начала года в депозиты Банка России размещено 44,8 млрд.руб. В 2018 г. размещено -38,9 млрд.руб.

Объем депозитов, размещенных в Банке России по состоянию на 01.10.2019 составил 720 млн.руб.

От операций по размещению депозитов в Банке России получено доходов 33 млн.руб., что на 35% (18 млн.руб.) ниже соответствующего периода прошлого года. Основная причина изменения доходов – снижение банком России ключевой ставки за отчетный период с 7,75% до 7%.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций) за отчетный год сократились на 18% (14 млн.руб.). (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

В начале года происходило плановое снижение вкладов: в 2018 году и 1 квартале 2019г. банк в целях повышения доходности, увеличения капитала банка, не принимал решения о повышении процентных ставок по вкладам физических лиц, не смотря на рост ключевой ставки в прошлом году и увеличения процентных ставок по вкладам населения, привлекаемых кредитными организациями, работающими в регионах присутствия банка. Начиная с мая текущего года по привлеченным средствам физических лиц наблюдается динамика роста – 5,7% (80 млн.руб.).

1.3. Информация о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль за 3 квартал 2019 года на выплату дивидендов не направлялась. Решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным акциям не принималось.

2. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал, закончившейся 30 сентября 2019 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Применительно к отражению операций за 3 квартал 2019 года Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2018 году (с изменениями и дополнениями, внесенными в 2019 году).

2.1.1 Принципы учета отдельных операций и событий

В течение 3 квартала 2019 г. в принципах, методах оценки и учета отдельных операций и событий в Банке существенных изменений не произошло.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменении в капитале, отчета о движении денежных средств

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1.1 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 01.10.2019		На 01.01.2019		Темп роста	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Тыс. руб.	%
1	Наличные денежные средства	105558	65,4	91139	61,5	+14419	+15,8
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	19808	12,3	27950	18,9	-8142	-29,1
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ	36091	22,3	29058	19,6	+7033	+24,2
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	161457	100	148147	100	+13310	+9

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01.10.2019г. увеличились по сравнению с 01.01.2019г. на 9% или на 13310 тыс.руб., в том числе наличные денежные средства - на 15,8% (14419 тыс.руб.) и средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ - на 24,2% или на 7033 тыс.руб. Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) снизились на 29,1% или на 8142 тыс. руб.

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток за 3 квартал 2019 не было.

3.1.3 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

При определении справедливой стоимости финансовых активов и обязательств используется рыночный метод. Рыночный подход - это метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств.

Справедливая стоимость – это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость - оценка, основанная на рыночных данных. В отношении некоторых активов и обязательств могут быть доступны наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. В отношении других активов и обязательств могут не быть доступными наблюдаемые рыночные сделки или рыночная информация. Цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна - определить цену, по которой была бы осуществлена обычная сделка между участниками рынка с целью продажи актива или передачи обязательства на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть цену выхода на дату оценки с позиции участника рынка, который удерживает указанный актив или является должником по указанному обязательству).

В тех случаях, когда цена на идентичный актив или обязательство не является наблюдаемой на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является оценкой, основанной на рыночных данных, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка приняли бы во внимание при определении цены актива, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствии котированных цен актива на активном рынке Банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости Банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Корректировка исходных данных 2-ого уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3-ему уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные. В третьем квартале 2019 года перевод активов, учитываемых по справедливой стоимости, между уровнями иерархии Банк не осуществлял.

Допускается использование в качестве упрощения практического характера – среднерыночных процентных ставок, традиционно используемых участниками рынка, для оценки справедливой стоимости в пределах спреда между ценой продавца и ценой покупателя.

Оценка финансовых обязательств осуществляется с учетом следующего.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" (далее - МСФО (IFRS) 9).

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с приложением А МСФО (IFRS) 9.

Для оценки справедливой стоимости привлеченных вкладов и депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей сроком возврата более одного года при первоначальном признании используются только наблюдаемые данные: определяется рыночная процентная ставка на дату привлечения денежных средств. В качестве критерия существенности для расчета стоимости обязательства (вклада, кредита) с использованием эффективной процентной ставки устанавливается диапазон отклонения от рыночной ставки в размере 10%. Если диапазон отклонений ставки привлечения по вкладам и депозитам отличается менее 10% от рыночной ставки, то справедливой стоимостью указанных обязательств является сумма привлеченных денежных средств.

Банк не применяет метод ЭПС для расчета амортизированной стоимости к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования), за исключением на операций по привлечению денежных средств на условиях, не соответствующих рыночным.

Для вкладов и депозитов со сроком погашения до одного года, привлеченных по ставкам существенно (более 10 %), отличающихся от рыночных ставок, применяется метод ЭПС.

Амортизированная стоимость обязательств определяется линейным методом при соответствии ставки привлечения обязательства по договору рыночным условиям.

Оценка финансовых активов осуществляется с учетом следующего.

В связи с тем, что бизнес-модель Банка для управления финансовыми активами, к которым относятся выданные кредиты, приобретенные права требования по договорам на предоставление и размещение денежных средств, предусматривает получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков и договорные условия таких финансовых активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, после первоначального признания указанные

активы оцениваются по амортизированной стоимости.

Для оценки справедливой стоимости выданных кредитов, сроком погашения более одного года при первоначальном признании используются только наблюдаемые данные: определяется рыночная процентная ставка на дату размещения средств. В качестве критерия существенности для расчета стоимости актива с использованием ЭПС устанавливается диапазон отклонений от рыночной процентной ставки в размере 10%. Если диапазон отклонений ставки размещения по выданным кредитам отличается менее чем на 10% от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью является сумма размещенных денежных средств.

К финансовым активам, если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, или если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом менее 10%, метод ЭПС не применяется.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год более чем на три месяца, амортизированная стоимость рассчитывается с применением метода ЭСП.

К финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) метод ЭПС не применяется, за исключением операций по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от рыночных. Амортизированная стоимость финансовых активов определяется линейным методом при соответствии ставки размещения актива по договору рыночным условиям.

Существенным изменением условий финансового актива (выданного кредита, приобретенного права требования по договору на предоставление (размещение) денежных средств является диапазон отклонения новой ставки по договору на 10 % и более от рыночных ставок размещения на дату изменения условий договора. При существенном отклонении для оценки амортизированной стоимости используется метод ЭПС.

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случае изменения Бизнес-модели.

3.1.4. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 г.:

Таблица 2

Финансовый актив	Объем вложений, тыс. руб.	Резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. руб.	Чистая задолженность, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (в том числе приобретенные права требования), в том числе:	1 542 604	170 661	1 371 943
Стадия 1	1 244 100	21 491	1 222 609
Стадия 2	145 187	31 360	113 827

Стадия 3	153 317	117 810	35 507
Иные финансовые активы, в том числе:	720074	0	720074
Депозиты в Банке России	720000	0	720000
Межбанковские кредиты	0	0	0
Прочие вложения	74	0	74
Итого	2262678	170661	2092017

Далее представлена информация об объемах и сроках задержки платежей (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Таблица 3

Количество дней просрочки	На 01.10.2019 г.
	Сумма, тыс. руб.
До 30 дней	355
От 31 до 90 дней	4 855
От 91 до 180 дней	15
От 181 до 360 дней	19 181
Свыше 360 дней	50 119
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	74 525
Резерв на возможные потери по просроченным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	70 194
Итого просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва на возможные потери	4 331

Банк проводит взвешенную кредитную политику, направленную на поддержание экономики и развития отечественного предпринимательства.

АО Банк «ТКПБ» на сегодня предлагает широкую линейку кредитных продуктов, в том числе:

- диверсификация ссудного портфеля по сферам вложения, категориям заемщиков и срочности кредитования;
- постоянный мониторинг состояния кредитного портфеля;
- увеличение числа надежных заемщиков;
- разработка новых схем и инструментов кредитования.

3.1.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости (далее - ссуды), в разрезе:

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков распределена следующим образом:

Таблица 4

Заемщики	На 01.10.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %

Юридические лица	1 220 029	79,1
Индивидуальные предприниматели	146 438	9,5
Физические лица	176 137	11,4
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва	1 542 604	100
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	172 325	X
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 664	X
Итого чистая ссудная задолженность	1 371 943	X

На отчетную дату наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка – 79,1%, занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам.

Ниже представлена информация об основной сумме долга и размере просроченной задолженности с учетом процентов, начисленных на конец отчетного периода:

Таблица 5

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.
	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1 542 604
- срочная задолженность	1 468 079
- просроченная задолженность	74 525
Резервы сформированные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	172 325
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 664
Итого чистая ссудная задолженность	1 371 943

В следующей таблице представлена информация о неиспользованных лимитах по предоставленным кредитным линиям.

Таблица 6

Наименование показателя	На 01.10.2019 г.
	Сумма, тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитным линиям	68 323
Резерв под неиспользованные лимиты кредитных линий	1 103
Корректировка, уменьшающая резервы под неиспользованные лимиты кредитных линий	25
Итого резерв под неиспользованные лимиты кредитных линий с учетом корректировки	1 078

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе целей кредитования выглядит следующим образом:

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	На 01.10.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего:	1 366 467	100
	в том числе в разрезе целей кредитования:		
1.1	На финансирование текущей деятельности	1 111 914	81,4
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	153 383	11,2
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники и оборудования	65 672	4,8
1.4	на завершение расчетов	5 692	0,4
1.5	Дебиторская задолженность	29 806	2,2
2	Физическим лицам всего:	176 137	100
	в том числе в разрезе целей кредитования:		
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	30 592	17,4
2.2	ипотечные жилищные ссуды	15 862	9
2.3	автокредиты	147	0,1
2.4	иные потребительские ссуды	128 728	73
2.5	Требования, признаваемые ссудами	808	0,5

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

Требования, признаваемые ссудами, возникли в результате заключения между Банком и заемщиком банка договора уступки прав требования, согласно которому заемщик – юридическое лицо передал права требования по договорам займов, заключенных с физическими лицами.

Далее представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе регионов Российской Федерации.

Таблица 8

Регионы Российской Федерации	На 01.10.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Воронежская область	34 700	2,2
Калужская область	16 121	1,1
Кировская область	0	0
Липецкая область	170 127	11
г. Москва и Московская область	70 119	4,5
Тамбовская область	1 251 537	81,2
Рязанская область	0	0
Итого	1 542 604	100

На отчетную дату основную долю кредитов – 81,2%, выданных Банком составляют кредиты, предоставленные заемщикам, территориально расположенным в Тамбовской области.

Концентрация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, выглядит следующим образом:

Таблица 9

Срок до окончания договора	На 01.10.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 1 года	828 968	53,7
От 1 года до 3 лет	382 054	24,8
Свыше 3 лет	257 057	16,7
Просроченная задолженность	74 525	4,8
Итого	1 542 604	100,0

Банк предоставляет как краткосрочные (до 1 года), так и долгосрочные кредиты. Наибольший удельный вес ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, занимают кредиты сроком до 1 года, 53,7 %, просроченная задолженность занимает наименьшую долю, всего 4,8 %.

По состоянию на 01.10.2019 г. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности оценочный резерв под убытки распределен следующим образом:

Таблица 10

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Резерв, рассчитанный за 12 месяцев (стадия 1)	21 491
Резерв, рассчитанный за весь срок пользования (стадия 2)	31 360
Резерв по обесцененным финансовым активам (стадия 3)	117 810
Итого резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	170 661

3.1.6. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Так как по состоянию на 01.01.2019 г. Банк не применял требования по финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, по состоянию на отчетную дату сравнительная информация не может быть проведена. По состоянию на 01.10.2019 г. резерв на возможные потери по обесцененным (дефолтным) ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по РСБУ составляет 126 067 тыс.руб., по МСФО 9 – 117 810 тыс.руб.

3.2 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов.

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.

За 9 месяцев 2019г. существенных изменений в составе, структуре и стоимости основных средств, нематериальных активов, а так же недвижимости, временно не используемой в

основной деятельности по сравнению с данными последнего годового отчетного периода не было.

3.3. Информация о переоценке основных средств

В третьем квартале 2019 года переоценка объектов недвижимости не проводилась

3.4. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

За 9 месяцев 2019 г. в объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов существенных изменений по сравнению с данными последнего годового отчетного периода не произошло, за исключением изменения алгоритма формирования статьи 13 «Прочие активы» (с 1 января 2019 года) требования Банка по процентным доходам при составлении формы 0409806 отражаются в статье 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

3.5 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов

Информация об остатках средств на счетах клиентов по амортизированной стоимости (не являющихся кредитными организациями) Банка приведена в таблице. Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)).

Таблица 11

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.10.2019 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2019 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц, итого, из них:	504708	581744
1.1	срочные депозиты	19500	22070
1.2	средства на расчетных счетах	470417	543964
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	10190	12144
1.4	средства на текущих счетах	4371	2994
1.5	средства на накопительных счетах	176	196
1.6	средства в расчетах	48	370
1.7	прочее	6	6
2	Средства на счетах физических лиц, индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	1561712	1574014
2.1	срочные депозиты	1442197	1469468
2.2	депозиты «до востребования»	12694	17395
2.3	средства на текущих счетах	81532	56340
2.4	средства на счетах пластиковых карт	25289	30811
3.	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	13911	x
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	2080331	2155758

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату составили 2080 млн.руб., что на 3,5% ниже показателя на начало года. Данный фактор

обусловлен в основном снижением средств на расчетных счетах клиентов на 13,6% (74 млн.руб.).

Средства физических лиц и предпринимателей на 01.10.2019 остались практически на уровне начала года (01.10.2019 – 1562 млн.руб., 01.01.2019 – 1574 млн.руб.).

В состав статьи 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806, начиная с 01 января 2019г., подлежат включению также обязательства Банка по процентным расходам по соответствующим привлеченным средствам. По состоянию на 1 января 2019г. такие обязательства были отражены по строке 21 «Прочие обязательства».

По состоянию на отчетную дату 01.10.2019г. Банк не имел обязательств перед одним клиентом в сумме, превышающей 10% размера капитала. Сумма обязательств перед 10-ю крупнейшими вкладчиками составляет 248108 тыс. руб. или 12% к общей сумме обязательств Банка.

3.6. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги представляют собой векселя.

Таблица № 12
тыс. руб.

	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Выпущенные векселя Банка	0	0
Всего	0	0

По состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. остаток составил - 0 рублей. За 9 месяцев 2019 года выпущено собственных векселей Банка на сумму – 1821 тыс. руб., погашено собственных векселей Банка на сумму – 1821 тыс. руб. На балансе Банка учитывались беспроцентные простые векселя «по предъявлению».

Банк не применял метод эффективной процентной ставки (ЭПС) для расчёта амортизированной стоимости к финансовым обязательствам в связи с тем, что банком были выпущены векселя со сроком погашения – до востребования.

3.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

На 01.10.2019г. по сравнению с 01.01.2019г. произошло уменьшение остатков на счетах прочих обязательств на 12969 тыс. руб. (59%), так как начиная с 2019г. при составлении формы 0409806 начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц подлежат отражению в статье 16.2 «средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по справедливой стоимости».

3.8. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (депозиты)

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

27.12.2017 (протокол № 128) с учетом изменений и дополнений №1 от 27.02.2019 (протокол Правления Банка №15). 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.

3.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

В течение отчетного периода величина уставного капитала не изменилась. По состоянию на 01.10.2019г. 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 90,94% 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.

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 имеющих обязательств по выплате акционерам стоимости их долей в уставном капитале банка, не имеется.

3.10. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств содержащих условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

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

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам 3 квартала 2019 года Банком получена прибыль с учетом корректировок по МСФО9 - 11501 тыс.руб. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

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.

Существенных изменений в информации к статьям отчета о финансовых результатах Банка в третьем квартале 2019 года не произошло.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль не изменялась. С 1 января 2019г. согласно ФЗ от 03.08.2018г. №303-ФЗ ставка НДС установлена в размере 20%.

4.2 . Выбытие объектов основных средств

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражаются в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие и операционные доходы». Выбытие основных средств происходит по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического и морального износа, утраты потребительских свойств. От выбытия (реализации) основных средств за 9 месяцев 2019г. Банк получил доходы в сумме 321 тыс. руб., а за соответствующий период 2018 года были получены доходы от выбытия основных средств в сумме 586 тыс. руб.

4.3.Информация о процентных доходах и расходах

Таблица 13

Наименование показателя	Сумма за 9 месяцев 2019 г. тыс. руб.	Сумма за 9 месяцев 2018 г. тыс. руб.
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	33094	50899
Процентные доходы от ссуд клиентов, не являющихся кредитными организациями	142173	130919
Итого процентные доходы	175267	181818
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	54
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	64316	78025
Итого процентные расходы	64316	78079
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	110951	103739

4.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 14

Наименование показателя	Сумма за 9 месяцев	Сумма за 9
-------------------------	--------------------	------------

	2019 г. тыс. руб.	месяцев 2018г. тыс. руб.
Комиссионные доходы	35598	41436
Комиссионные расходы	6304	4696

Основную часть комиссионных доходов составляют комиссии, полученные Банком от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов.

Основную часть комиссионных расходов составляют расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем и услуги инкассации.

4.5 Информация о прочих операционных доходах

Таблица 15

Наименование показателя	Сумма за 9 месяцев 2019 г. тыс. руб.	Сумма за 9 месяцев 2018 г. тыс. руб.
Доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме процентных)	7277	109
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц	785	802
Доходы от консультационных и информационных услуг	0	191
Доходы от аренды	1324	1348
Доходы от выбытия (реализации) имущества	321	586
Доходы от корректировок обязательств по выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов	2580	3259
Другие операции	1829	1926
Итого прочих операционных доходов	14116	8221

4.6 Информация об административных и прочих операционных расходах

Таблица 16

Наименование показателя	Сумма за 9 месяцев 2019 г. тыс. руб.	Сумма за 9 месяцев 2018 г. тыс. руб.
Расходы от операций с предоставленными кредитами	6357	20
Расходы на содержание персонала всего, в т.ч.	75092	79621
-оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	57347	61827
-расходы на оплату больничных листов за счет средств работодателя	106	78
-страховые взносы	16232	16718
-выходные пособия	220	45
-оплата медицинских услуг	193	132
-подготовка и переподготовка кадров	994	821
Расходы, связанные с содержанием и	6735	6277

эксплуатацией имущества		
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	7290	7126
Организационные и управленческие расходы всего, в т.ч.:	31824	28117
-арендная плата по арендованному имуществу	7334	7040
-плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	2978	3021
-расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4495	4178
-расходы на страхование	9561	6690
-охрана, реклама и другие организационные и управленческие расходы	7456	7188
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	464	310
Прочие расходы	995	1772
Итого расходов	128757	123243

4.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 9 месяцев 2019 г. тыс.руб.	Сумма за 9 месяцев 2018 г. тыс.руб.
1	Налог на прибыль	3642	9668
2	Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1818	3419
3	Расходы по начислению земельного налога	970	620
4	Расходы по начислению налога на имущество	3336	3822
5	Расходы по начислению платы за негативное воздействие на окружающую среду	0	23
6	Расходы по начислению транспортного налога	94	128
7	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	2837	2495
8	Расходы по начислению государственной пошлины	605	620
	Итого возмещение (расход) по налогам	13302	13957

С 1 января 2019 г. согласно ФЗ от 03.08.2018г №303-ФЗ ставка НДС установлена в размере 20%. По другим налогам ставки налогов не менялись, новые налоги не вводились.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на 01 октября 2019 года и соответствующий отчетный период прошлого года, а также за 9 месяцев 2019 года (в соответствии с формой 0409810):

Таблица 18

тыс. руб.

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.10.2018 г.	Изменения	На 01.10.2019 г.
1	2	3	4
Уставный капитал	116500	0	116500
Эмиссионный доход	120	0	120
Резервный фонд	10070	0	10070
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	161754	-9	161745
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	203395	13717	217112
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	-11494	0
Итого источники капитала	491839	13708	505547

Таблица 19
тыс.руб.

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2019г.	Изменения	На 01.10.2019г.
1	4	3	4
Уставный капитал	116500	0	116500
Эмиссионный доход	120	0	120
Резервный фонд	10070	0	10070
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	161745	0	161745
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	217105	7	217112
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	-11494	0
Итого источники капитала	505540	7	505547

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде причиной изменения статей капитала являются операции по распределению балансовой прибыли за предыдущий отчетный год и операции с акционерами по выплате дивидендов за предыдущий отчетный год.

В таблице № 20 представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Таблица 20
тыс. руб.

	Наименование	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
	1	2	4
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	11501	8375
	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	11501	8384
	Изменения прочего совокупного дохода за год:	0	-9
	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	-9

Прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 11,5 млн. руб. с учетом корректировок по МСФО-9.

Ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала, в отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде не производилось.

В соответствии с решением собрания акционеров АО Банк «ТКПБ» от 25 апреля 2019 года (протокол №1) по итогам работы за 2018 год выплачены дивиденды по обыкновенным именным акциям в сумме 11 493 890 руб.

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками

Банковский риск определяется как возможность (вероятность) несения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) деятельности Банка.

Источники возникновения банковских рисков:

Таблица 21

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
процентный риск банковского портфеля	ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке

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"> - несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, - допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), - несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), - нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров
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

Общими подходами к управлению рисками являются:

- 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.

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.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет идентификацию рисков, присущих его деятельности, на предмет значимости. По результатам оценки составляется перечень наиболее значимых для Банка рисков, который выносится на утверждение Совета директоров Банка.

Методология идентификации значимых для Банка рисков основывается на системе показателей, предусмотренных во внутренних нормативных документах Банка.

С учетом проведенной идентификации определения значимых рисков и сложившегося характера и масштабов деятельности Банка на 2019 год кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля признаны 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.

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.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- 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.

В Банке создана и разработана трехуровневая структура органов управления 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. В Банке создана и разработана трехуровневая структура органов управления рисками.

Функции органов управления рисками первого уровня

Таблица 22

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	<p>Утверждает внутренние документы банка в том числе по:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядку управления наиболее значимыми для банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка; - предотвращению конфликта интересов между акционерами банка, членами Совета директоров и Правления, сотрудниками, кредиторами, вкладчиками, клиентами; - 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; - 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; - стратегии развития банка, принятие решения о ее корректировке; - 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; - 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; - политике банка в области оплаты труда и контролю ее реализации; - проведению оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления банка и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров банка; - 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов в части исполнения ими процедур по управлению банковскими рисками и капиталом; - 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)
Правление	<ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает осуществление деятельности банка в соответствии со стратегией развития, целевыми показателями приемлемых границ риска/предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять банк; - 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; - 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; - утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования; - 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
Президент	<ul style="list-style-type: none"> - распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их выполнение и своевременно корректирует их в соответствии с изменениями условий деятельности банка; - осуществляет текущий контроль за деятельностью структурных подразделений банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения банка; - реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями банка; - координирует и контролирует деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками. - рассматривает отчетность в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).

Функции органов управления рисками второго уровня

Таблица 23

Орган управления	Функции по управлению рисками

Вице-президенты	В рамках системы управления рисками и капиталом банка в текущем режиме контролируют соответствие деятельности подотчетных им структурных подразделений 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"> - осуществляет формирование ликвидного кредитного портфеля Банка; - реализует кредитную политику банка; - координирует и контролирует проведение подразделениями Банка единой кредитной политики; - минимизирует кредитные риски при размещении свободных средств; - повышает эффективность использования ресурсов банка; -разрабатывает и осуществляет мероприятия, связанные с сокращением безнадежной задолженности заемщиков Банка
Служба управления рисками	<ul style="list-style-type: none"> - 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: - реализует политику управления рисками и капиталом; - из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяет наиболее значимые и определяет Перечень значимых банковских рисков; - на основе принятой Банком методологии определяет склонность к риску. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка; - 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; - разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков; - организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков; - вырабатывает меры управления рисками; - совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных планов; - осуществляет мониторинг рисков; - осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках; - разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками; - готовит и предоставляет отчеты руководству Банка; - разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков; - осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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; - проводит работу по организации управления достаточностью капитала Банка; - 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. - проводит независимую оценку кредитного риска по крупным заемщикам Банка на основании профсуждений
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - выявление регуляторного риска; - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих; - координация развития внутренней нормативной базы банка и учет внутренних нормативных документов.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками; - 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); - контролирует устранение выявленных недостатков в области 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	<ul style="list-style-type: none"> - реализует программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Орган управления	Функции по управлению рисками
Руководители дополнительных, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений и отделов банка	<ul style="list-style-type: none"> - 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

В соответствии с Указанием Банка России N3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке разработаны и действуют внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система ВПОДК Банка позволяет решить следующие задачи:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами (далее - управление рисками);
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка на 2019-2020 годы;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее-стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития на 2019-2020 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом);
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система ВПОДК включает в себя следующие составляющие:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК;
- подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.

Организация системы ВПОДК в Банке изложены в следующих внутренних документах Банка (подготовлены в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»): Стратегия управления риском и капиталом АО Банк «ТКПБ», Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ТКПБ», Положение о порядке проведения стресс-тестирования значимых рисков в АО Банк «ТКПБ».

Внутренние документы в рамках ВПОДК доведены до сведения всех работников Банка, осуществляющих функции принятия, управления и контроля за рисками.

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.

Плановая структура капитала согласно действующей на 2019 год Стратегии развития Банка определена в виде соотношения объема основного и дополнительного капитала в пропорции: 64:36. 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). Фактическая структура капитала или соотношение объема основного и дополнительного капитала по состоянию на 01.10.2019г. составляет 66:34.

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 его оценивается в отношении всего спектра рисков.

По состоянию на 01.10.2019г. капитал Банка признан достаточным, так как отношение совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка составляет 74,0% (371млн. руб./501,3 млн. руб.). Капитал Банка признается достаточным, если отношение совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка меньше либо равно 100%. Установленный предельно допустимый совокупный (агрегированный) уровень риска по Банку не превышен.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. В 3 квартале 2019 года по сравнению со 2 кварталом 2019 года общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала не менялась.

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 и состоит из следующих основных блоков: установление лимитов, соблюдение лимитов и контроль соблюдения лимитов.

В Банке в соответствии с внутренними нормативными документами 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 (совокупный риск);
- лимиты по видам значимых для Банка рисков;
- лимиты по подразделениям Банка, ответственным за принятие значимых рисков (в рамках предоставленных им полномочий).

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

Лимиты по видам значимых для Банка рисков следующие:

По кредитному риску:

- 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;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- 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.

По риску концентрации в рамках процедур управления риском ликвидности:

- максимальная совокупная сумма обязательств Банка перед кредитором (вкладчиком) формы отчетности 0409157» (не более 25% от суммы обязательств формы 0409806).

По процентному риску банковского портфеля:

- показатель по риску процентной ставки (форма 0409127).

Все лимиты по рискам и сигнальные значения к ним устанавливаются в соответствии с определенной методикой установления лимитов службой управления рисками и доводятся до подразделения Банка, ответственного за принятие значимых рисков (в рамках предоставленных им полномочий). Сигнальный уровень для разных показателей риска может быть различным и устанавливается в суммовом или процентном выражении.

Ежедневный контроль за установленными лимитами и уровнем сигнальных значений осуществляется службой управления рисками.

О фактах нарушения установленных лимитов рисков и/или достижения «сигнальных уровней» служба управления рисками информирует органы управления Банка. В 3 квартале 2019 года фактов достижения сигнальных значений и нарушения установленных лимитов зафиксировано не было.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь Банка в случаях возникновения негативных тенденций внешних и внутренних факторов, является стресс-тестирование.

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.

Совет директоров и Правление рассматривают отчетность, составленную в рамках ВПОДК и используют полученную информацию при принятии решений по текущей деятельности Банка, а также при разработке Стратегии развития Банка, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

6.1. 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 соответствие 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.

Управление кредитным риском осуществляется на всех стадиях работы при осуществлении Банком операций, в котором присутствует источник кредитного риска – соблюдение процедур внутренних документов от анализа заявки потенциального заемщика до исполнения обязательств заемщика по договорам.

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится на основании анализа финансового положения заемщика и качества обслуживания долга по ссуде, при этом оценка финансового положения заемщиков – физических лиц по ссудам, с совокупной величиной задолженности заемщика пред банком менее 1,5% от капитала банка и отнесенных Банком в портфель однородных ссуд может не производиться.

Оценка рисков по ссуде и категория качества финансового актива оценивается в соответствии с внутрибанковским Положением «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в АО Банк «ТКПБ» (разработанного в соответствии с Положением Банка России №590-П).

Совокупный необходимый капитал в отношении кредитного риска определялся в соответствии с методикой, установленной Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ТКПБ». По состоянию на 01.10.2019г. требования к капиталу в отношении кредитного риска составили 206,6 млн. руб. или 41,2% от величины собственных средств Банка и не превысили плановый уровень и плановую структуру кредитного риска.

По состоянию на 01.10.2019 лимиты кредитования, установленные в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, не нарушались, сигнальные значения лимитов не достигались и соответственно уровень концентрации кредитного риска в отношении указанных Заемщиков не достигал недопустимого уровня.

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 01.10.2019г. кредитный риск признан умеренным.

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 октября 2019 года .

Таблица 25
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.10.2019	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.10.2019
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2627892	2479089

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.10.2019	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.10.2019
1	2	3	4
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	849161	849161
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	849161	849161
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:	20492	20492
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, номинарованных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1758239	1609436
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	153855	136596
2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
2.2	с коэффициентом риска 130%	0	0
2.3	с коэффициентом риска 150%	149918	132659
2.4	с коэффициентом риска 250%	3937	3937
3	Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	17183	16676
4.1	с коэффициентом риска 110%	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.10.2019	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.10.2019
1	2	3	4
4.2	с коэффициентом риска 120%	0	0
4.3	с коэффициентом риска 150%	5444	5059
4.4	с коэффициентом риска 170%	1951	1894
4.5	с коэффициентом риска 200%	70	67
4.6	с коэффициентом риска 300%	9718	9656

Классификация активов по категориям качества

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Таблица 26

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.10.2019 г.

№ 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:	1584150	86886	1228187	102455	73325	93297
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1533985	48930	1225194	102196	72790	84875
1.2	требования по получению процентных доходов	10840	68	2989	259	535	6989

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2019 г.

Таблица 27

N	Вид актива	Сумма	Категория качества
---	------------	-------	--------------------

п/п		требо- вания, тыс. руб.	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:	1817548	460055	982610	149039	41652	184192
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1780624	428759	980655	148794	41652	180764
1.2	требования по получению процентных доходов	4865	239	1955	245	0	2426

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, основную долю на 01.10.2019 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (97%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества (80%), наименьший – активы четвертой категории качества (4,7%). Основную часть кредитного портфеля составляет ссудная задолженность первой и второй категории качества - 83%.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для цели оценки ожидаемых кредитных убытков банк распределяет финансовые активы, подверженные кредитному риску, в одну из трех стадий:

- Первая стадия – к данной стадии банк относит не обесцененные финансовые активы, по которым кредитный риск значительно/существенно не увеличился с момента первоначального признания. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым не является просроченной и (или) просрочена не более чем на 30 календарных дней.

- Вторая стадия - к данной стадии Банк относит необесцененные ФИ, по которым кредитный риск значительно/существенно увеличился с момента первоначального признания. При этом к данной стадии могут быть отнесены активы, задолженность по которым является просроченной от 31 до 90 календарных дней, в том числе, если с момента возникновения задолженности наблюдается очевидное внешнее ухудшение положения Субъекта на рынке, а также если на отчетную дату очевидные факты свидетельствуют об ожидании такого ухудшения в течение всего срока действия инструмента.

- Третья Стадия – к данной стадии банк относит ФИ, у которых имеются объективные признаки обесценения на отчетную дату:

- активы, задолженность по которым является просроченной свыше 90 календарных дней (презумпция дефолта);

- если очевидные факты указывают на то, что Субъект находится в дефолте и с высокой вероятностью не оплатит свой долг;

- у Субъекта прекращено действие лицензии, аннулирована или отозвана лицензия на осуществление его основной деятельности;

- Субъект признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством страны, резидентом которой он является;

- выявлен факт предоставления Субъектом недостоверной информации о своем финансовом положении.

В качестве «порога существенности» (значительного повышения кредитного риска) с учетом требований МСФО (IFRS) 9 банк установил:

- превышение больше чем на 30 календарных дней количество дней просроченной задолженности по финансовому активу и (или)
- ухудшение финансового положения Субъекта с «Хорошего» или «Среднего» до «Плохого».

Одним из механизмов, позволяющим снизить объем резерва на покрытие ожидаемых потерь, связанных с кредитным риском, является наличие обеспечения. Обеспечение рассматривается как вторичный источник погашения кредита, который позволяет прогнозировать ожидаемое возмещение по активу, несущему кредитный риск, в случае его дефолта. Приоритетными видами обеспечения являются залог недвижимого и движимого имущества, поручительства платежеспособных юридических и физических лиц.

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

Таблица 28

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.10.2019	01.01.2019	01.10.2019	01.01.2019
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	190212	252612	173759	167500
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	181347	249115	165030	164003
1.2	требования по получению процентных доходов	7893	2495	7296	2495

Из приведенной таблицы данных видно, что за 9 месяцев 2019 сумма расчетного резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, снизилась на 24,7%, а фактически сформированный увеличился на 3,7%. Изменения по расчетному и фактически сформированному резервам, произошли за счет изменения состава заемщиков и принятого обеспечения.

По ссудам, отнесенным к III-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I-II 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.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Структура просроченной задолженности по ссудам и процентным требованиям Банка в разрезе видов заемщиков по состоянию на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. 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 29

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.10.2019г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	-	-	355	355
2	31-90	4421	-	414	4835
3	91-180	-	-	15	15
4	свыше 180	33081	12675	24096	69852
	Итого	37502	12675	24880	75057

Таблица 30

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2019г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	14	-	-	14
2	31-90	-	-	12801	12801
3	91-180	-	-	3522	3522
4	свыше 180	31516	13797	4956	50269
	Итого	31530	13797	20664	66606

Доля активов (ссудная задолженность и процентные требования) с просроченными сроками в общем объеме активов (по форме 0409806) на 01.10.2019 составила 2,9%, что выше уровня 01.01.2019 на 0,5 п.п. Удельный вес просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме активов 1,9% (на 01.01.2019 – 1,7%), физических лиц 0,9% (на 01.01.2019 – 0,8%).

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

В отчетном периоде списания непогашенных финансовых активов Банком не производилось.

Оценочный резерв под убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01.10.2019 г. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности оценочный резерв под убытки распределен следующим образом:

Таблица 31

Показатели	Сумма, тыс. руб.
Резерв, рассчитанный за 12 месяцев (стадия 1)	21 491
Резерв, рассчитанный за весь срок пользования (стадия 2)	31 360

Резерв по обесцененным финансовым активам (стадия 3)	117 810
Итого резерв по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	170 661

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в отношении которой информация о просроченных платежах является единственной имеющейся информацией, используемой Банком, отсутствуют.

Кредитный портфель сегментируется для отдельного применения группового и индивидуального расчета резервов. Банком установлено пороговое значение, при котором ссуда оценивается на индивидуальной основе. В портфель однородных ссуд объединяются ссуды, обладающие сходными характеристиками, которые определяются однородностью типа заемщиков – физические лица и субъекты малого и среднего предпринимательства, целей ссуд, и соответствующие стандартным условиям, определенным внутренними документами банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, в том числе относительно обеспечения, сроков ссуд, качества кредитной истории заемщика.

Концентрация кредитного риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе регионов Российской Федерации (в соответствии с МСФО-9).

Далее представлена структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе регионов Российской Федерации.

Таблица 32

Регионы Российской Федерации	На 01.01.2019 г.		На 01.10.2019 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Воронежская область	40 906	2,8	34 700	2,2
Калужская область	12 750	0,9	16 121	1,1
Кировская область	22	0	0	0
Липецкая область	141 226	9,5	170 127	11
г. Москва и Московская область	64 627	4,3	70 119	4,5
Тамбовская область	1 226 956	82,5	1 251 537	81,2
Рязанская область	141	0	0	0
Итого	1 486 628	100	1 542 604	100

На отчетную дату основную долю кредитов – 81,2%, выданных банком юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляют кредиты, предоставленные заемщикам, территориально расположенным в Тамбовской области.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности (в соответствии с МСФО-9)

Таблица 33

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г.		На 01.10.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019 г.		На 01.10.2019 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего:	1 446 905	100	1 366 467	100
	в том числе по видам деятельности:				
1.1	обрабатывающие производства	293 303	20,3	257 045	18,8
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	81 137	5,6	50 000	3,7
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	217 616	15,0	229 960	16,8
1.4	строительство	306 623	21,2	350 314	25,6
1.5	транспорт и связь	850	0,1	16 216	1,2
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	275 389	19,0	246 049	18,0
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	136 512	9,4	68 825	5,1
1.8	прочие виды деятельности	135 475	9,4	148 058	10,8

Диверсификация кредитных вложений обеспечила присутствие Банка в различных секторах экономики.

По состоянию на 01.10.2019 г. наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка - 25,6% занимают кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, основным видом деятельности которых является строительство, их доля за отчетный период увеличилась на 4,4%. За 9 месяцев 2019 года произошло существенное снижение задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям, основным видом деятельности которых являются обрабатывающие производства - на 1,5%, занятых в оптовой и розничной торговле – на 1,0% и предприятиям, осуществляющих операции с недвижимым имуществом - на 4,3%. При этом увеличилась доля ссудной задолженности предприятий, занимающихся сельским хозяйством - на 1,8%, а также прочими видами деятельности - на 1,4%.

Общая корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019 составила по требованиям к юридическим лицам (за исключением ссуд, сгруппированным в портфели) –3362 т.р., в том числе по предоставленным кредитам - 3409 т.р., по требованиям по получению процентных доходов - - 28 т.р., по ссудам субъектов малого и среднего предпринимательства - -19 т.р.

Общая корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и требованиям к физическим лицам (за исключением ссуд, сгруппированным в портфели) составила – -3765 т.р., в том числе по жилищным ссудам (кроме ипотечных ссуд)- 1233 т.р., по ипотечным ссудам –119 т.р., по ным потребительским ссудам - -5122 т.р., по требованиям по получению процентных доходов- 5 т.р.

По тем ссудам, по которым существует вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения, либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, Банк создает 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 расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

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

6.2. 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.

Основными элементами управления ликвидностью 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 на ежедневной основе составляется расчет платежного календаря (проектируемый план денежных поступлений и платежей).

Одним из важных методов управления и оценки ликвидности является метод оценки ликвидности с использованием норматива текущей ликвидности банка, установленного Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Данный метод заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе, расчете и анализе значений норматива и контроле его динамики.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами банк осуществляет ежедневный расчет норматива текущей ликвидности. Предельно допустимое значение норматива, установленное Банком России, в отчетном периоде не нарушалось, случаев существенного снижения норматива текущей ликвидности (ниже 52%) не отмечалось.

Таблица 34

Норматив ликвидности	Предельно допустимое значение	На 01.01.2019г.	На 01.10.2019г.
НЗ	min 50%	93,2%	114,0%

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 (избытка) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Сведения, приведенные далее в таблицах, составлены в соответствии с формой отчетности 0409125 Указания Банка России №4927-У и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 01.10.2019г. и 01.01.2019г. по срокам востребования и гашения.

Таблица 35

Показатели по состоянию на 01.10.2019г.	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	158 639	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	861 468	116 355	222 624	372 819	592 334
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	6 919	10	38	99	901
7. Итого ликвидных активов	1 027 026	116 365	222 662	372 918	593 235
ПАССИВЫ	0	0	0	0	0
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	999 789	464 494	225 734	406 630	32 324
9.1. в т.ч. вклады физических лиц	428 828	453 910	220 670	406 630	32 324
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2 397	4 166	3 678	375	32 770
12. Итого обязательств	1 002 186	468 660	229 412	407 005	65 094
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	82 747	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности на 01.10.2019 г.	(57 907)	(352 295)	(6 750)	(34 087)	528 141
Совокупный разрыв ликвидности на 01.10.2019г.	(57 907)	(410 202)	(416 952)	(451 039)	77 102

Таблица 36

Показатели по состоянию на 01.01.2019г.	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	144 201	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	752 975	184 722	209 931	456 931	543 449
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	7 656	33	50	99	1 014
7. Итого ликвидных активов	904 832	184 755	209 981	457 030	544 463
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0

9. Средства клиентов	966 242	497 823	311 567	435 498	6 781
9.1. в т.ч. вклады физических лиц	340 818	492 693	301 533	435 498	6 781
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	299	5 773	218	430	33 015
12. Итого обязательств	966 541	503 596	311 785	435 928	39 796
13. Вне балансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	53 462	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2019 г.	(115 171)	(318 841)	(101 804)	21 102	504 667
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2019г.	(115 171)	(434 012)	(535 816)	(514 714)	(10 047)

В течение 3 квартала 2019г. коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные Банком, не превышали установленных предельных значений.

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

- максимальная совокупная сумма обязательств Банка перед кредитором (вкладчиком) формы отчетности 0409157» (не более 25% от суммы обязательств формы 0409806). По состоянию на 01.10.2019г. указанный показатель достиг 3,1% к общей сумме обязательств Банка, отраженных в отчетности Банка по форме 0409806. Фактов превышения установленного лимита в отчетном периоде не установлено.

В соответствии с указаниями Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.10.2019г. обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности как «хорошее». Оценка риска ликвидности, в соответствии с внутренними документами Банка, признана «низкой».

6.3. 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;
- принятие 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 01.10.2019г. В ней 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 37

№ 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 балансовых активов	876 924	133 324	228 387	414 578	603 738
2	Итого балансовых пассивов	325 753	465 752	278 604	454 992	32 364
	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года	551 171	- 332 428	-50 217	-40 414	571 374

В целях контроля за приемлемым уровнем процентного риска банковского портфеля Банком установлен лимит «Показатель по риску процентной ставки (форма 0409127)». Оценка уровня процентного риска банковского портфеля производится в соответствии с указаниями Банка России от 05.06.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.10.2019г. показатель составил - 3,7 п.п. (пограничное значение данного показателя составляет – 20 п.п.). Процентный риск банковского портфеля в соответствии с внутренними документами Банка, признается приемлемым.

В целях управления процентным риском банковского портфеля Банк контролирует уровень показателей: чистой процентной маржи (ПД5) и чистого спреда от кредитных операций (ПД6) в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка. Обобщающий результат по группе показателей оценки доходности (РГД) в течение отчетного периода не превышал 2 баллов.

В таблице ниже приведены показатели чистого спреда и чистой процентной маржи на 01.10.2019г. и 01.07.2019 г.

Таблица 38

Период	На 01.10.2019г.	На 01.07.2019г.
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	11,0	11,0

Показатель чистой процентной маржи (в %)	6,0	6,0
--	-----	-----

Средневзвешенная ставка по размещаемым банком средствам по состоянию на 01.10.2019г. составила 10,7% и по сравнению с 01.07.2019 г. возросла на 0,2 п.п.

Средневзвешенная ставка по привлеченным Банком средствам по состоянию на 01.10.2019г. составила 4,6% и по сравнению с 01.07.2019 г. возросла на 0,1 п.п.

6.4. Информация по рыночному риску

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 по состоянию на 01.10.2019г. 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.

В соответствии с Положением об управлении валютными рисками в АО Банк «ТКПБ» уровень валютного риска признается низким, если сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не превышает 10 процентов собственных средств (капитала) банка. В течение отчетного периода уровень валютного риска не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Следовательно, по итогам 3 квартала 2019 года уровень валютного риска оценивается «низким».

6.5. Информация о величине операционного риска

Банк принимает на себя 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.

Для оценки достаточности капитала Банка для покрытия принятого операционного риска на основе базового индикативного подхода производился расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Размер операционного риска включается в расчет нормативов: достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и достаточности основного капитала банка (Н1.2) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением «О порядке расчета размера операционного риска» №346-П от 03.11.2009г. В соответствии с Инструкцией Банка

России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» расчетная сумма операционного риска корректируется на коэффициент 12,5 и на 01.10.2019г. составляет 390,0 млн. руб.

6.6 Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» вместо МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» начиная с 01.01.2019г.

На дату первоначального применения классификация и оценка финансовых инструментов Банка остаются в неизменными по сравнению с действовавшими требованиями МСФО (IAS) 39: все финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по амортизированной стоимости.

Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2018 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9, следовательно, сравнительная информация за 2018 год отражена в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за соответствующий период 2019 года.

7. Информация об управлении капиталом

7.1. 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.

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 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 04.07.2018г № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» с учетом рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

За 9 месяцев 2019 года 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.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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 Указания Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01 октября 2019г.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», снизился за 9 месяцев 2019 года на 0,4% (на 2119 тыс. руб.), а по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года вырос на 2% (на 9689 тыс. руб.) и составил на 01 октября 2019 г. 501314 тыс. руб.

Снижение за 9 месяцев 2019 года капитала Банка произошло за счет выплаты дивидендов акционерам по итогам работы за 2018 год в сумме 11,5 млн. руб.

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

Таблица 39
Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2019г.	На 01.01.2019г.	На 01.10.2018г.
<i>Источники базового капитала:</i>			
Уставный капитал	116500	116500	116500
Эмиссионный доход	120	120	120
Резервный фонд	10070	10070	10070
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	205611	217105	195011
Итого источники базового капитала	332301	343795	321701
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>			
Нематериальные активы	1622	1152	1178
Убыток текущего года	0	955	0
<i>Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>1622</i>	<i>2107</i>	<i>1178</i>
Итого основной капитал	330679	341688	320523
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>170635</i>	<i>161745</i>	<i>171102</i>

Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	161745	161745	161754
Прибыль текущего года	8890	0	9348
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
Итого дополнительный капитал	170635	161745	171102
Итого собственные средства (капитал)	501314	503433	491625

7.2. Информация о выполнении требований к капиталу

Банком в четвертом квартале 2018г. была получена базовая лицензия на осуществление банковских операций. Расчет показателя оценки достаточности капитала после получения базовой лицензии осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», где предусматривается два уровня капитала: основной и общий, а также соответствующие нормативы капитала:

- 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, а также установленные 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 01.10.2019 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 22,1% (на 01 января 2019 г. – 21,1%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 октября 2019 года составил 16,0% (на 01 января 2019г. – 15,7%).

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России №2732-У.

В соответствии с решением собрания акционеров АО Банк «ТКПБ» от 25 апреля 2019 года (протокол №1) по итогам работы за 2018 год выплачены дивиденды по обыкновенным именным акциям в сумме 11 493 890 руб.

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

7.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение девяти месяцев 2019г. в составе капитала

Таблица 40

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2018 года		
		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:	132546	140515	7969
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	978	1009	31
2	Резервы по прочим потерям	47560	35752	-11808

Таблица 41

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 9 месяцев 2019 года		
		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:	249212	245048	-4164
1.1	резервы на возможные потери по начисленным процентным доходам	8305	3537	-4768
2	Резервы по прочим потерям	35787	37931	2144

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.10.2019 г. были доступны для использования.

9. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода.

По результатам 3 квартала 2019 года решение о выплате дивидендов в пользу акционеров банка не принималось.

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.

Все сделки по уступке прав требований осуществлены с лицами, не связанными с банком. За 9 месяцев 2019 года Банк не совершал сделок по приобретению или реализации (уступке) прав требований.

По состоянию на отчетную дату задолженность по ранее приобретенным правам требованиям составляет 808 тыс. руб.

Ниже приведена информация о дебиторской задолженности, образовавшаяся в результате реализации (уступки) прав требований.

Таблица 42

Наименование показателя	На 01.01.2019 г.	На 01.10.2019 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма тыс.руб.
Дебиторская задолженность	92 334	29 604
Сформированный резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	32 934	11 784

11. Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, включая информацию о характере, финансовых результатах и экономических условиях деятельности сегментов, так как публично не размещает ценные бумаги.

12. 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.

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

За 9 месяцев текущего года были предоставлены кредиты связанным с банком лицам на общую сумму 2524 тыс. руб. Существенных изменений в ссудной задолженности связанных с банком лиц, на 01.10.2019 г. за отчетный период не произошло.

13. Информация о выплатах управленческому персоналу

В отчетном периоде в разделе по раскрытию информации о выплатах управленческому персоналу существенных изменений не произошло.

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

Президент АО «Акционерное общество Банк «Тамбовский»

Главный бухгалтер



Г.В. Хаустова
О.В. Рытова

Г.В.Хаустова

О.В.Рытова