

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
«ТАМБОВКРЕДИТПРОМБАНК»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность и заключение аудиторов
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	1
Отчет о финансовом положении.....	4
Отчет о прибылях и убытках.....	5
Отчет о совокупном доходе.....	6
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	
Примечание 1. Основная деятельность Банка.....	10
Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
Примечание 3. Основы составления отчетности.....	12
Примечание 4. Принципы учетной политики.....	12
4.1. Ключевые методы оценки.....	14
4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов.....	16
4.3. Обесценение финансовых активов.....	17
4.4. Прекращение признания финансовых инструментов.....	18
4.5. Денежные средства и их эквиваленты.....	19
4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	19
4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	19
4.9. Средства в других банках.....	20
4.10. Кредиты и дебиторская задолженность.....	21
4.11. Векселя приобретенные.....	21
4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации).....	21
4.15. Основные средства.....	21
4.16. Инвестиционное имущество.....	22
4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи".....	22
4.18. Амортизация.....	22
4.19. Нематериальные активы.....	23
4.20. Операционная аренда.....	23
4.21. Финансовая аренда.....	23
4.22. Заемные средства.....	24
4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	24
4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	24
4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	24
4.27. Обязательства кредитного характера.....	24
4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	25
4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	25
4.31. Дивиденды.....	25
4.32. Отражение доходов и расходов.....	25
4.33. Налог на прибыль.....	25
4.34. Переоценка иностранной валюты.....	26
4.37. Взаимозачеты.....	26
4.38. Учет влияния инфляции.....	26
4.39. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства.....	27
4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ней отчисления.....	27
4.41. Отчетные сегменты.....	27
4.42. Операции со связанными сторонами.....	27
Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	28
Примечание 7. Средства в других банках.....	28
Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность.....	29
Примечание 12. Инвестиционное имущество.....	37
Примечание 13. Основные средства и нематериальные активы.....	38
Примечание 14. Прочие активы.....	39
Примечание 15. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи".....	40
Примечание 16. Средства других банков.....	40
Примечание 17. Средства клиентов.....	40
Примечание 19. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	41
Примечание 20. Прочие заемные средства.....	41
Примечание 21. Прочие обязательства.....	41
Примечание 23. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	41
Примечание 24. Прочий совокупный доход.....	42

Примечание 25. Процентные доходы и расходы.....	43
Примечание 26. Комиссионные доходы и расходы.....	44
Примечание 27. Прочие операционные доходы.....	44
Примечание 30. Административные и прочие операционные расходы.....	45
Примечание 31. Налог на прибыль.....	45
Примечание 34. Сегментный анализ.....	48
Примечание 35. Управление рисками.....	50
Примечание 36. Управление капиталом.....	78
Примечание 37. Условные обязательства.....	80
Примечание 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	81
Примечание 42. Операции со связанными сторонами.....	89
Примечание 43. События после окончания отчетного периода.....	95
Примечание 44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	95

Отчет о финансовом положении
АО Банк «ТКПБ»
за 31 декабря 2017 года

тыс. руб.

	Примечания	2017 год	2016 год
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	265884	344647
Обязательные резервы на счетах в Банке России		19114	16614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Средства в других банках	7	1021774	372453
Кредиты и дебиторская задолженность	8	1261855	1764101
Инвестиционное имущество	12	4224	4478
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи	15	93911	16542
Основные средства	13	265925	332895
Нематериальные активы	13	1080	0
Текущие требования по налогу на прибыль		0	202
Отложенный налоговый актив	30	0	0
Прочие активы	14	21079	21123
Итого активов		2954846	2873055
Обязательства			
Средства других банков	16	29460	38273
Средства клиентов	17	2393274	2250777
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	100	0
Прочие заемные средства	20	0	18000
Прочие обязательства	21	8960	6346
Налоговое обязательство		1500	0
Отложенное налоговое обязательство	31	29951	42816
Итого обязательств		2463245	2356212
Собственный капитал			
Уставный капитал	23	285785	285785
Эмиссионный доход	23	1553	1553
Фонд переоценки основных средств	13, 24	164206	179958
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	24	40057	49547
Итого собственный капитал		491601	516843
Итого обязательств и собственного капитала		2954846	2873055

Президент АО Банк
«ТКПБ»
Главный бухгалтер

С. Кар...
В. ...

От имени Совета Директоров

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
Протокол № ... от 04.05.2018 г.



Примечания на страницах с 10 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Отчет о прибылях и убытках
АО Банк «ТКПБ» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года
 тыс. руб.

	Примечания	2017 год	2016 год
Процентные доходы	25	295599	311754
Процентные расходы	25	(133597)	(164977)
Чистые процентные доходы		162002	146777
Резерв под обесценение кредитов	8	1923	(10960)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		163925	135817
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		594	772
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(14)	(148)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		210	(361)
Комиссионные доходы	26	61090	56975
Комиссионные расходы	26	(7195)	(6387)
Доходы (расходы) по обязательствам, привлеченным по ставкам ниже/(выше) рыночных		0	0
Резервы по оценочным обязательствам	21	44	1142
Прочие операционные доходы	27	3636	4244
Чистые доходы		222290	192054
Административные и прочие операционные расходы	30	(201858)	(174794)
Прибыль до налогообложения		20432	17260
Расходы по налогу на прибыль	31	311	(3779)
Прибыль за период		20743	13481



АО Банк «ТКПБ»
 Главный бухгалтер

Г.В.Хаустова
 О.В.Рытова

От имени Совета директоров

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
 Протокол № 18 от 04.05.2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

**Отчет о совокупном доходе АО Банк «ТКПБ»
за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

		тыс.руб.	
	Примечание	2017 год	2016 год
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		20743	13481
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств		(20877)	10583
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		5125	(2250)
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога	24	(15752)	8333
Совокупный доход за период		4991	21814
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации неконтрольную долю участия		4991	21814

Президент
АО Банк «ТКПБ»
Главный бухгалтер



От имени Совета Директоров

Г.В. Хаустова
О.В. Рытова

Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

А.И. Коньков

Председатель Совета Директоров
А.И.Коньков

Протокол № 18 от 04.05.2018 г.

Примечания на страницах с10 по 96 составляют неотъемлемую часть данной
неконсолидированной финансовой отчетности.

**Отчет об изменениях в собственном капитале АО Банк «ТКПБ» за год,
закончившийся 31 декабря 2017 года**

тыс.руб.

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2015 года		291384	1553	171625	29026	493588
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО						
Остаток на 1 января 2016 года (после пересчета)		291384	1553	171625	29026	493588
Совокупный доход	24	0	0	8333	13481	21814
Выбытие инфлированной стоимости		(4599)	0	0	1570	(3029)
Перенос реализованной (амортизированной) переоценки основных средств		0	0	0	5470	5470
Взносы акционеров в уставный капитал		(1000)	0	0	0	(1000)
Остаток за 31 декабря 2016 года		285785	1553	179958	49547	516843
Совокупный доход	24	0	0	(15752)	20743	4991
Выбытие инфлированной стоимости		0	0	0	(380)	(380)
Корректировка амортизации основных средств		0	0	0	(29853)	(29853)
Взносы акционеров в уставный капитал		0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 года		285785	1553	164206	40057	491601

Президент
АО Банк «ТКПБ»
Главный бухгалтер



От имени Совета Директоров

Г.В.Хаустова
О.В.Рыгова

Председатель Совета Директоров
А.И.Коньков

Протокол № 18 от 04.05.2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 96 составляют неотъемлемую часть данной
неконсолидированной финансовой отчетности.

Отчет о движении денежных средств
АО Банк «ТКПБ» за год, закончившийся 31 декабря 2017 г.

тыс. руб.

Денежные средства от операционной деятельности	Примечание	2017 год	2016 год
Проценты полученные	25	296750	314121
Проценты уплаченные	25	(139319)	(163381)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям иностранной валютой		594	772
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		210	(361)
Комиссия полученная	26	61123	56932
Комиссия уплаченная	26	(7192)	(6387)
Прочие операционные доходы	27	3546	3373
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	30	(178468)	(168957)
Уплаченный налог на прибыль	31	(5727)	(4067)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		31517	32045
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(2500)	(2478)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	7	(649226)	(285001)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	8	422378	258068
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	14	519	83
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	16	(8813)	(7806)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов	17	148217	(151958)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	21	(76)	(466)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(57984)	(157513)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств	13	(1877)	(40975)
Выручка от реализации основных средств	13	(873)	1966
Приобретение объектов инвестиционной недвижимости	12	0	0
Выручка от реализации объектов инвестиционной недвижимости	12	91	0
Дивиденды полученные		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(2659)	(39009)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Взносы акционеров в уставный капитал		0	(1000)

Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	19	12871	160050
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг	19	(12771)	(160050)
Привлечение прочих заемных средств	20	0	0
Возврат прочих заемных средств	20	(18000)	0
Выплаченные дивиденды	32	0	0
Прочие выплаты акционерам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(17900)	(1000)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(284)	(4161)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(78827)	(201683)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	344711	546394
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	265884	344711

Президент
АО Банк «Восток»
Главный бухгалтер



Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

От имени Совета Директоров

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
Протокол № 18 от 04.05.2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 96 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

Примечание 1. Основная деятельность Банка

Данная неконсолидированная финансовая отчетность включает финансовую отчетность акционерного общества Банк «Тамбовкредитпромбанк» (в дальнейшем – «Банк»).

Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк» - это коммерческий банк, созданный в форме акционерного общества.

Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии № 1312 выданной Центральным Банком Российской Федерации, с 27 апреля 1992 года, а также обладает лицензией на право привлечения во вклады и размещение драгоценных металлов, а также других операций с драгоценными металлами, выданной Центральным Банком Российской Федерации 25 июля 2008 г. № 1312.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

Деятельность Банка заключается в осуществлении коммерческих банковских операций, которые включают в себя: привлечение депозитов, выдачу коммерческих кредитов в российских рублях и иностранной валюте, проведение расчетов по операциям клиентов, операции с ценными бумагами и драгоценными металлами.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1400 тысяч рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года в состав Банка входят: один операционный офис, расположенный в городе Москве, один операционный офис, расположенный в городе Липецке, три дополнительных офиса, расположенных в городе Тамбове, два дополнительных офиса в городе Мичуринске, дополнительный офис в городе Уварово, дополнительный офис в городе Котовске, дополнительный офис в городе Кирсанове, дополнительный офис в городе Рассказово, 3 кассы вне кассового узла.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 392000, г. Тамбов, ул. Советская, д.118.

Фактическое местонахождение Банка по адресу регистрации.

По состоянию на 1 января 2018 года среднесписочная численность персонала Банка составила 217 человека.

Основным местом ведения деятельности Банка является Тамбовская область.

Примечание 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

Банк России обращает внимание на то, что в 2017 году укрепление рубля привело к замедлению номинальных приростов по большинству основных показателей, характеризующих работу банковского сектора. Валютная переоценка заметно влияет на статистику, так как удельный вес валютных активов в

банках составлял на 1 января 2018 года 22,3%, в пассивах – 21,8%, а колебания курса рубля относительно основных мировых валют в 2017 году были значительны.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банковский сектор Тамбовской области в 2017г. работал достаточно стабильно. Выдача кредитов увеличилась на 3,4%, в том числе юридическим лицам и предпринимателям снизилась на 8%, физическим лицам выросла на 30%. Задолженность по предоставленным кредитам составила 101,9% от уровня 1 января 2017 года, в том числе по юридическим лицам и предпринимателям – 94,7%, по физическим лицам – 114%.

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля увеличилась с 5,4% на начало года до 6,8% на 01.01.2018. Этот показатель находится на уровне аналогичного показателя по Российской Федерации, но ниже показателя по ЦФО на 0,2 п.п. Ресурсная база увеличилась на 7,5%, в том числе вклады физических лиц выросли 10,4%.

АО Банк «ТКПБ» в 2017 году представлял услуги юридическим и физическим лицам на территориях Тамбовского, Липецкого и Московского регионов.

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

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

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

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

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

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

Советом директоров и Правлением Банка предпринимаются все необходимые меры для развития бизнеса Банка и поддержки ликвидности в складывающихся условиях.

Примечание 3. Основы составления отчетности

Банк не является участником банковских (консолидированных) групп и не имеет дочерних организаций, в связи с чем составляется неконсолидированная финансовая отчетность.

Неконсолидированная финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Данная финансовая отчетность за 2017 год представлена в национальной валюте Российской Федерации.

В результате перехода на новые или пересмотренные МСФО Банк внес изменения в представление финансовой отчетности. Воздействие переклассификации было несущественным.

Учетная политика, представленная в Примечании 4, была принята в соответствии с МСФО.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также на отражаемые суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Несмотря на то, что такие оценки основаны на имеющейся у руководства информации о текущих событиях и операциях, фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Руководство банка считает, что Банк будет продолжать свою деятельность и выполнять свои обязательства, и в связи с этим подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующего предприятия.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления неконсолидированной финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Примечание 4. Принципы учетной политики

В соответствии с МСФО Банк подготавливает финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций.

Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о совокупном доходе за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- учетная политика и пояснительные примечания.

Учетная политика является основным документом внутреннего учета Банка. Учетная политика и любые изменения учетной политики утверждаются в обязательном порядке Советом Директоров Банка.

В учетной политике сформулированы конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые Банком для подготовки и представления финансовой отчетности.

В учетной политике не уделялось внимание моментам, не имеющим значения с точки зрения пользователей.

В учетной политике по каждому разделу учета раскрываются методы оценки и признания элементов финансовой отчетности: активов, обязательств, капитала, доходов и расходов, что соответствует интересам пользователя, принимающего решение в условиях свободного рынка и желающего знать, как Банк измерял в денежном выражении все свои ресурсы и результаты деятельности.

При построении учетной политики за основу принимались принципы непрерывности деятельности Банка, начисления, последовательности, существенности и другие.

Руководство Банка самостоятельно принимает решения на основе правил, закрепленных учетной политикой и профессионального суждения по вопросам формирования показателей финансовой отчетности, в том числе по вопросам классификации, признания, оценки и расчета элементов финансовой отчетности и их составляющих, а также раскрытия связанной с ними информации.

Способы ведения учета для составления финансовой отчетности выбраны таким образом, чтобы обеспечивалась достоверность выходной информации – финансовой отчетности.

При разработке учетной политики были применены основополагающие принципы, учтены все международные стандарты, не отмененные и разрешенные к применению по состоянию на 31.12.2017 г.

При раскрытии учетной политики в примечаниях к финансовой отчетности основой представления информации является система признания и оценки, применяемая Банком.

Основополагающие допущения

Учет по методу начисления. Результаты операций и прошлых событий признаются по факту их совершения, независимо от получения или выплаты денежных средств или их эквивалентов. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность периодов, к которым они относятся.

Сущность элементов финансовой отчетности

Активы. Активы используются Банком в первую очередь для производства реализуемых услуг, а также обмена на другие активы погашения обязательств, для извлечения доходов путем их размещения.

На основе профессионального опыта главный бухгалтер прогнозирует предстоящие события.

Обязательства. Обязательства возникают у Банка в основном в результате договорных отношений.

Урегулирование обязательств осуществляется в первую очередь путем представления услуг, выплаты денежных средств, передачи других активов, заменой одного обязательства другим, переводом обязательства в капитал, в результате утраты кредитором своих прав.

Капитал. Капитал определяется как разность между активами и обязательствами Банка.

Банк придерживается концепции поддержания финансового капитала, при которой прибыль считается полученной, если денежная сумма чистых активов на конец отчетного периода превышает денежную сумму чистых активов на начало отчетного периода после вычета всех распределений и взносов владельцев в течение периода. Поддержание капитала измеряется в номинальных денежных единицах, скорректированных в условиях гиперинфляции на изменение покупательной способности рубля.

Доходы и расходы, возникающие в результате переоценки долгосрочных активов и обязательств, отражаются как корректировки, необходимые для поддержания капитала или резервы переоценки.

Общий подход к оценке активов и обязательств

Количественное измерение активов, обязательств, доходов, расходов и элементов капитала осуществляется в денежном выражении в валюте РФ.

Используются следующие методы оценки: по стоимости приобретения, по переоцененной стоимости, по справедливой стоимости, по остаточной стоимости с учетом амортизации.

Стоимость активов, получаемых в обмен на другие активы, кроме денег, определяется по справедливой стоимости переданного имущества, а если ее определить достоверно невозможно, то по справедливой стоимости полученных активов.

Стоимость активов, приобретенных с оплатой денежными средствами, определяется по номинальной стоимости денежных средств, подлежащих уплате. Если оплата за приобретенный актив производится со значительной отсрочкой (более года), приобретенный актив оценивается по дисконтированной величине платежей. Помимо передаваемого продавцу возмещения (в денежной или не денежной форме) в первоначальную стоимость актива включаются прямые затраты, связанные с его приобретением (транспортные расходы, услуги посредников и консультантов и т. п.).

При получении актива безвозмездно он приходится на баланс по справедливой стоимости. Если эту стоимость определить невозможно, актив приходится по себестоимости (равной понесенным

затратам по приведению его в рабочее состояние). Если такие затраты отсутствуют, то себестоимость равна нулю.

4.1. Ключевые методы оценки

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости;
- по амортизированной стоимости;
- по себестоимости

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена) независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

При определении справедливой стоимости актива или обязательства Банк основывается на информации, получаемой с рынка, являющегося для данного актива или обязательства активным, то есть таким рынком, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При отсутствии активного рынка Банк оценивает справедливую стоимость с использованием информации, получаемой с иных рынков, а также с использованием других наблюдаемых и ненаблюдаемых исходных данных.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным финансовым инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые участниками рынка на добровольной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, котируемых на активном рынке, определяется на основе:

биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

Если финансовый инструмент имеет и цену спроса, и цену предложения, справедливая стоимость такого финансового инструмента определяется в пределах диапазона цен спроса и предложения.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости применяется следующая информация:

последняя котировка (цена спроса (предложения)) по даны внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Для достижения цели оценки справедливой стоимости, которая заключается в определении цены, по которой проводилась бы операция на добровольной основе по передаче обязательства или долевого инструмента между участниками рынка, на дату оценки в текущих рыночных условиях максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Если котируемая цена на передачу идентичного (одинакового) или аналогичного (сопоставимого) финансового обязательства не доступна и идентичный (одинаковый) финансовый инструмент удерживается другой стороной как актив, Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства с точки зрения участника рынка, который удерживает идентичный (одинаковый) финансовый инструмент как актив, на дату оценки. В таких случаях Банк оценивает справедливую стоимость финансового обязательства следующим образом:

используя котируемую на активном рынке цену на идентичны (одинаковый) финансовый инструмент, удерживаемый другой стороной как актив, при наличии такой цены;

при отсутствии такой цены, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как цена, котируемая на рынке, который не является активным для идентичного (одинакового) финансового инструмента, удерживаемого другой стороной как актив;

при отсутствии наблюдаемых цен, используя другой метод оценки, такой как доходный подход или рыночный подход.

Банк корректирует цену финансового обязательства, удерживаемого другой стороной как актив, только при наличии факторов, специфических для актива, которые не применимы к оценке справедливой стоимости финансового обязательства.

При рыночном подходе используется информация о рыночных сделках с идентичными (одинаковыми) или аналогичными (сопоставимыми) финансовыми инструментами, и в случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена последней сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены последней сделки) на аналогичные (сопоставимые) финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены последней сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности Банка, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются доходный подход (например, модель дисконтируемых денежных потоков и результаты анализа финансовой информации об объектах инвестирования). В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены финансового инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банка классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости активов или обязательств в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

текущие, не требующие корректировок цены (котировки) активного рынка по активам или обязательствам, идентичным (одинаковым) с оцениваемым активом или обязательством, к которым Банк может получить доступ на дату оценки (уровень 1);

в случае отсутствия информации о текущих, не требующих корректировок ценах (котировках), - цены (котировки) активного рынка по аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, цены (котировки) рынков, которые не являются активными, по идентичным (одинаковым) или аналогичным (сопоставимым) активам или обязательствам, информация, основанная на исходных данных, за исключением цен (котировок), которые являются наблюдаемыми на рынке, а также информация, основанная на подтверждаемых рынком исходных данных (уровень 2);

информация, не основанная на наблюдаемых исходных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой (премия или дисконт), а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Метод эффективной ставки процента - это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств) и распределения процентного дохода или процентного расхода на соответствующий период.

Эффективная ставка процента - это ставка, применяемая при точном дисконтировании расчетных будущих денежных платежей или поступлений на протяжении ожидаемого времени существования финансового инструмента или, где это уместно, более короткого периода до чистой

балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк должен рассчитать потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента (например, права на досрочное погашение, опциона на покупку и аналогичных опционов), но не должен принимать во внимание будущие кредитные потери.

Расчет включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затрат по сделке и всех прочих премий или дисконтов. Существует предположение, что потоки денежных средств и ожидаемый срок существования группы аналогичных(сопоставимых) финансовых инструментов могут быть достоверно рассчитаны. Однако в тех редких случаях, когда невозможно достоверно рассчитать потоки денежных средств или ожидаемый срок существования финансового инструмента (или группы финансовых инструментов), Банк должен использовать данные по движению денежных средств, предусмотренные договором, на протяжении всего договорного срока финансового инструмента (или группы финансовых инструментов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств, или эквивалентов денежных средств, или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки.

Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыe инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения).

Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить котируемые цены на идентичный (одинаковый) актив или обязательство на активном рынке (то есть исходные данные 1 уровня) или метод оценки, при котором используются только данные наблюдаемого рынка. Во всех остальных случаях Банк признает в качестве прибыли или убытка разницу между справедливой стоимостью при первоначальном признании и ценой сделки только в той мере, в которой она возникает в результате изменения факторов (в том числе временного), которые Банк учитывал при установлении цены актива или обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком.

Выбранный метод применяется Банком последовательно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматриваются:

признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;

прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматриваются:
признание актива в день его передачи Банку;
прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как "финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", и признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе применительно к активам, классифицированным как "имеющиеся в наличии для продажи".

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

4.3. Обесценение финансовых активов

Для отражения в финансовой отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по средствам в других банках, финансовым активам, удерживаемым до погашения, по кредитам и дебиторской задолженности, а также по прочим активам.

Финансовый актив обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива (далее - событие, приводящее к убытку), и если это событие (события), приводящее (приводящие) к убытку, оказывает (оказывают) такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен финансовый актив или нет (есть ли событие, приводящее к убытку), являются следующие события:

любой очередной взнос был просрочен, и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;

у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;

заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;

имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;

кредитор вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, что в другой ситуации не произошло бы;

активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу; исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);

существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным сопоставимым) финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансового актива.

Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов.

В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с договорными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий, приводящих к убытку, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих

условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий, приводящих к убытку, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки финансового актива в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения.

Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении.

Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий, приводящих к убытку, произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. Балансовая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, уменьшается на сумму убытков от обесценения без использования счета резервов.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги, классифицированной как "имеющаяся в наличии для продажи", ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевого инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как "имеющиеся в наличии для продажи", оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье "Процентные доходы" отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории "имеющиеся в наличии для продажи", увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;

Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным только в том случае, если выполняется одно из следующих условий:

Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;

Банк сохраняет за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принимает на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям. В этом случае актив считается переданным только при одновременном выполнении следующих трех условий:

Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным получателям, если она не получит эквивалентные суммы по первоначальному активу (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия);

по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным получателям;

Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые ею от имени конечных получателей, без существенных задержек.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом.

В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличных условиях или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

4.5 . Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях РФ. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России (Центральном банке)

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка и они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории.

Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

такая классификация полностью или существенно устраняет непоследовательность применения принципов оценки или признания (учетные несоответствия), которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости;

финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который

должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости. Методы оценки изложены в разделе 4.1 "Ключевые методы оценки".

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Полученные дивиденды отражаются по статье "Прочие операционные доходы" отчета о прибылях и убытках, когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые инструменты, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 2017 год не было.

4.9. Средства в других банках

Средства в других банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением:

размещений "овернайт";

тех, в отношении которых у Банка есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости.

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье "Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных". Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.10. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

тех, в отношении которых у кредитной организации есть намерение продать их немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как "предназначенные для торговли", и тех, которые после первоначального признания определяются Банком как "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве "имеющихся в наличии для продажи";

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как "имеющиеся в наличии для продажи".

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента. Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.11. Векселя приобретённые.

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в следующие категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; финансовые активы, удерживаемые до погашения; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой.

В отчетном периоде векселя банком не приобретались.

4.14. Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)

Ассоциированные предприятия (организации) - это предприятия, на деятельность которых Банк оказывает значительное влияние, когда Банку прямо или косвенно принадлежит двадцать и более процентов прав голоса в отношении таких предприятий (организаций), или на деятельность которых Банк или иным образом оказывает значительное влияние. Значительное влияние представляет собой правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Совместные предприятия (организации) - это совместная деятельность Банка, которая предполагает наличие у сторон, в том числе кредитной организации, обладающих совместным контролем над деятельностью, прав на чистые активы деятельности. Совместная деятельность Банка является деятельностью, контролируемой Банком совместно с другими сторонами совместной деятельности.

За 2017 год банк не имел долей участия в ассоциированных и совместных предприятиях (организациях).

4.15. Основные средства

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для

активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа.

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости. По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционного имущества и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода.

Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

(Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации.)

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) основных средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

Банк классифицирует основные средства по следующим группам:

- Здания и сооружения;
- Автомобили;
- Вычислительная техника;
- Оргтехника;
- Прочие основные средства

4.16. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционное имущество (земля или здание (часть здания) или и то, и другое) - это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящиеся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того, и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, в административных целях или для продажи в ходе обычной деятельности.

Инвестиционное имущество отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определяемой путем оценки с учетом наилучшего и наиболее эффективного использования такого инвестиционного имущества.

Справедливая стоимость инвестиционного имущества определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории.

4.17. Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными Банку, и при этом существуют подтверждения намерения Банка осуществить имеющийся у него план продаж.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

4.18. Амортизация

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации линейным методом. Сумма амортизации основных средств определяется по нормам, разработанным на основании срока полезного использования.

Срок полезного использования – период, в течение которого основное средство призвано приносить доход Банку или служить для выполнения его целей.

Определение срока полезного использования объекта основных средств производится исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью применения;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен), системы планово-предупредительных ремонтов всех видов;
- ожидаемого морального износа, с учетом современных тенденций в области технологий;

Сроки полезного использования основных средств определяются Банком самостоятельно по опыту эксплуатации аналогичных объектов в прошлом либо при помощи специализирующихся на данном виде деятельности организаций.

Ориентировочные сроки полезного использования представлены в таблице:

	Срок полезного использования
Здания	50 -75 лет
Автомобили	5 лет
Вычислительная техника	5-7 лет
Оргтехника	5лет
Прочее оборудование	5-25 лет

Срок полезного использования неотделимых улучшений в арендованное имущество определяется Банком, исходя из срока действия договоров аренды.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств, прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого объекта или списания этого объекта с бухгалтерского учета.

Амортизационные отчисления, начисленные по объектам основных средств, отражаются в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде.

Сумма начисленной амортизации относится на расходы Банка.

4.19. Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по себестоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования. Приобретенные лицензии на программное обеспечение признаются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

4.20. Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

4.21. Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой арендной сделки считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе (прочих операционных доходов) в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности

по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

4.22. Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства. Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения средств отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных, или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

4.23. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки.

4.24. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги включают векселя.

Выпущенные векселя первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные Банком векселя отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, в течение периода обращения данных векселей с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги рассмотрены в примечании № 19.

4.25. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.27. Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На каждую отчетную дату обязательства оцениваются по наибольшей из амортизированной суммы первоначального признания; и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на отчетную дату.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

4.28. Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал Банка отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход Банка представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Уставный капитал и эмиссионный доход рассмотрен в примечании 23.

4.30. Собственные акции, выкупленные у акционеров

Если Банк выкупает собственные акции, собственный капитал Банка уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты на совершение сделки, за вычетом налогообложения до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

За 2017 год Банк не приобретал акции у акционеров.

4.31 Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли. Распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

Дивиденды после отчетного периода и до утверждения финансовой отчетности банком не объявлялись.

4.32. Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.33. Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении. Текущее налогообложение рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год с

применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с консолидированной финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам, в той степени, в которой существует значительная вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций, и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одному налоговому органу.

4.34. Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу, действующему на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

4.37. Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

4.38. Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года в Российской Федерации существовали относительно высокие темпы инфляции и, по определению МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», Российская Федерация считалась страной с гиперинфляционной экономикой.

Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой

отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Ниже представлены индексы инфляции за 11 лет.

	индексы
1992	26,419
1993	9,472
1994	3,136
1995	2,320
1996	1,218
1997	1,093
1998	1,845
1999	1,367
2000	1,201
2001	1,188
2002	1,151

Основные средства, уставный капитал и фонды скорректированы с учетом применения к ним индекса с момента отражения в учете.

4.39. Резервы-оценочные обязательства и условные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.40. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, Фонд обязательного медицинского страхования производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком - при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам. Такие обязательства отражаются в балансе по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.41. Отчетные сегменты

Операционный сегмент - компонент Банка, включающий деятельность, которая обладает свойством генерировать доходы и расходы, операционные результаты которого на регулярной основе анализируются лицом, отвечающим за принятие операционных решений, при распределении ресурсов на сегмент и оценке результатов его деятельности, а также в отношении которого существует отдельная финансовая информация.

4.42. Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

Примечание 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены наличными средствами в кассах Головного, дополнительных и операционных офисов Банка, средствами в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитной организации, средствами в банкоматах, драгоценными металлами и остатками средств на корреспондентских счетах в Банке России и в кредитных организациях РФ.

Таблица №1
тыс. руб.

	2017 год	2016 год
Наличные средства	108 613	204 202
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	131 833	119 242
Корреспондентские счета в кредитных организациях	21 616	17 236
- Российской Федерации	21 616	17 236
- других стран	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	3840	4 031
Резерв на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	18	64
Итого денежных средств и их эквивалентов в валюте РФ	265 884	344 647

Наличные денежные средства в кассах Банка составляют 78 875 тыс. руб., денежные средства в банкоматах – 29 738 тыс. руб.

По состоянию на 1.01.2018 года остатки денежных средств на корсчетах имелись в следующих кредитных организациях:

	(тыс. руб.)
ПАО Сбербанк	4 198
Банк ВТБ (ПАО)	7 244
ПАО «Банк Уралсиб»	5 022
Банк РСБ 24 (АО)	18
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	1 598
АО КБ «Юнистрим»	171
КБ «Геобанк» (ООО)	374
Банк «МНХБ» ПАО	2 990
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	1

В соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банком на постоянной основе проводится анализ деятельности банков-контрагентов. По результатам анализа по состоянию на 1.01.2018 остатки денежных средств по Банку РСБ 24 (АО) отнесены в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% (18 тыс.руб.).

По другим контрагентам реальной и потенциальной угрозы потери не выявлено. Все кредитные организации полностью и своевременно выполняют свои обязательства. Остатки на корреспондентских счетах банков – контрагентов классифицируются в I категорию качества. По указанным денежным средствам Банка отсутствуют какие-либо ограничения на их использование на отчетную дату. Следовательно, справедливая стоимость этих активов соответствует их балансовой стоимости.

Примечание 7. Средства в других банках

Таблица № 2

	тыс.руб.	
	2017 год	2016 год
Кредиты и депозиты в других банках	1 021 774	372 453
В том числе:		
Банк России	700 585	0
ПА КБ «УБРИР»	0	110 190
Тамбовский РФ АО «Россельхозбанк»	0	110 190
ПАО банк «СИАБ»	80 047	80 139
Банк «МНХБ» ПАО	80 047	70 114
АО КБ «Ассоциация»	80 047	0
ПАО «Быстробанк»	80 048	0
ПАО Банк «Уралсиб»	1 000	1 820

По состоянию на 1.01.2018 года Банк разместил временно свободные денежные средства на рынке МБК и в депозиты Банка России. Общий объем составил 1 021 774 тыс.руб., что в 2,7 раза больше аналогичного показателя на 1.01.2017г.

Все кредиты в соответствии с Положением о проведении АО Банк «ТКПБ» операций на межбанковском рынке, утвержденном Правлением Банка 21.08.2017 (протокол № 71) классифицированы в 1 категорию качества. Процентная ставка по выданным МБК составила от 6 % до 10,2% годовых и размещенным депозитам от 7,6% до 10% годовых.

Примечание 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Таблица № 3
тыс.руб.

	31 декабря 2017 г.	31 декабря 2016 г.
Корпоративные кредиты	167002	459065
Кредиты субъектам малого предпринимательства	952525	1059482
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	185496	231782
Ипотечные кредиты	20848	23887
Кредиты государственным и муниципальным организациям	79344	133215
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	32346	12985
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1437561	1920416
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	175706	156315
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1261855	1764101

Оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Эффективную процентную ставку принимаем в размере 1,17 %. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Рыночная процентная ставка принимается из расчета 15% годовых. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва составила 1437561 тыс. руб.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обеспечение кредитного портфеля, который составил 175706 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017 год.

Таблица № 4
тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016	10696	95060	42418	178	5443	2520	156315
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-8296	-16492	16400	-56	-1971	29826	19411

Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	-20	0	0	0	-20
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017	2400	78568	58798	122	3472	32346	175706

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года.

Таблица № 5
тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015	18726	107734	33581	169	1517	5040	166767
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-8030	8640	8939	9	3926	-2520	10964
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные		-21314	-102				-21416
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016	10696	95060	42418	178	5443	2520	156315

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

Таблица № 6
тыс. руб.

	31 декабря 2017	31 декабря 2016
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0

Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	0	0
Прочее	32346	12985
Итого дебиторской задолженности	32346	12985

В состав прочей дебиторской задолженности включена задолженность ООО «Эксперт-Н». Дебиторская задолженность ООО «Эксперт-Н» является задолженностью за уступленные права требования по кредитным договорам. Дебиторская задолженность ООО «Эксперт-Н» является необеспеченной.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

Таблица № 7
тыс.руб

	31 декабря 2017		31 декабря 2016	
	сумма (тыс.руб.)	%	сумма (тыс.руб.)	%
Торговля и общественное питание	315852	22,0	265824	13,8
Промышленность и обрабатывающие производства	240937	16,8	426421	22,2
Транспорт и связь	0	0	702	0,1
Строительство	70952	4,9	231378	12,0
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	504604	35,1	604762	31,5
Кредиты предпринимателям	98872	6,9	135661	7,1
Кредиты частным лицам	206344	14,3	255668	13,3
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1437561	100,0	1920416	100,0

Информация об управлении кредитным риском приведена в примечании 35.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года Банк имеет 11 заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов свыше 50000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 786193 тысяч рублей, или 54,7 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк имеет 12 заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов свыше 54000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 1023296 тысяч рублей, или 53,3 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

Информация по кредитам банка, предоставленным связанным сторонам раскрыта в примечании 42.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2017 года:

Таблица № 8
тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	747	0	43619	0	0	32346	76712
Кредиты, обеспеченные:	166255	952525	141877	20848	79344	0	1360849
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0

- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	165355	889628	15333	20848	79344	0	1170508
-оборудованием и транспортными средствами	900	34206	29053	0	0	0	64159
-прочими активами	0	15598	0	0	0	0	15598
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	13093	97491	0	0	0	110577
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	167002	952525	185496	20848	79344	32346	1437561

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 31 декабря 2016 года:

Таблица № 9
тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям		Итого
Необеспеченные кредиты	747	0	50912	0	0	985	52644
Кредиты, обеспеченные:	458318	1059482	180870	23887	133215	12000	1867772
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	404168	855732	47622	23887	133215	12000	1476624
-оборудованием и транспортными средствами	54150	71351	67792	0	0	0	193293
-прочими активами	0	117881	859	0	0	0	118740
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	14518	64597	0	0	0	79115
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	459065	1059482	231782	23887	133215	12985	1920416

В 2017 году наличие обеспечения использовалось для уменьшения отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и позволило уменьшить отчисления в резерв на возможные потери в сумме 59042 тыс.руб.

Справедливая стоимость объектов недвижимого имущества, оборудования, транспортных средств по состоянию на отчетную дату была определена сотрудниками кредитных отделов методом индексации и методом сравнения со стоимостью аналогичных объектов недвижимости в зависимости от географического места расположения и независимыми оценщиками. Справедливая стоимость прочих активов, принятых в залог банком была определена специалистами кредитных отделов на основании внутренних рекомендаций Банка.

Кредитный комитет является органом, уполномоченным на реализацию политики банка по вопросу принимаемого обеспечения по ссудам и дебиторской задолженности. В 2017 году внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого банком обеспечения, по сравнению с 2016 годом не претерпели существенных изменений.

В зависимости от величины кредитного риска кредиты и дебиторская задолженность классифицируются Банком по следующим категориям качества:

1 категория качества - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств равна нулю);

2 категория качества - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств обуславливает их обесценение в размере от одного до 20 процентов);

3 категория качества - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств обуславливает их обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

4 категория качества - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком/контрагентом обязательств обуславливает их обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

5 категория качества - отсутствует вероятность возврата исполнения обязательства заемщиком/контрагентом в силу неспособности или отказа заемщика/контрагента выполнять свои обязательства, что обуславливает их полное (в размере 100 процентов) обесценение.

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 г.

Таблица № 10
тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	900	178658	15069	5388	0	0	200015
2 категория качества	165355	631651	92525	15460	40512		945503
3 категория качества	0	23406	26495	0	38832		88733
4 категория качества	0	0	24596	0	0		24596
5 категория качества	747	118810	26811	0	0	32346	178714
Итого	167002	952525	185496	20848	79344	32346	1437561

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2016 г.

Таблица № 11
тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	144817	476353	32682	5438	0	985	660275
2 категория качества	247201	376325	154740	18267	124515	0	921048
3 категория качества	2400	106968	7808	182	8700	12000	138058
4 категория качества	63900	43780	13478	0	0	0	121158
5 категория качества	747	56056	23074	0	0	0	79877
Итого	459065	1059482	231782	23887	133215	12985	1920416

По состоянию за 31 декабря 2017 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, условия которых были пересмотрены, составляет 119748 тыс. рублей или 8,3% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, условия которых были пересмотрены, составляет 244500 тыс. рублей или 12,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

В нижеследующей таблице по состоянию за 31 декабря 2017 г. приведена информация о кредитах, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Таблица № 12
тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
2 категория качества	35355	10116	2402	0	0	0	47873
3 категория качества	0	4000	3975	0	0	0	7975
4 категория качества	0	0	0	0	0	0	0

5 категория качества	0	63900	0	0	0	0	63900
Итого	35355	78016	6377	0	0	0	119748

В нижеследующей таблице по состоянию за 31 декабря 2016 г. приведена информация о кредитах, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Таблица № 13
тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	0	8915	0	0	0	0	8915
2 категория качества	0	18836	2569	0	39515	0	60920
3 категория качества	0	43223	4429	0	0	12000	59652
4 категория качества	63900	38348	12765	0	0	0	115013
5 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
Итого	63900	109322	19763	0	39515	12000	244500

В нижеследующей таблице представлена информация по просроченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 г.

Таблица № 14
тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
--	-----------------------	--	-------------------------	-------------------	--	---------------------------	-------

					циям		
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	35	0	0	0	35
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	7338	0	0	0	0	7338
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2556	566	0	0	0	3122
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	8188	741	0	0	0	8929
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	41982	4137	0	0	0	46119
Итого:	0	60064	5479	0	0	0	65543

В нижеследующей таблице представлена информация по просроченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 г.

Таблица № 15
тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	1687	1675	182	0	0	3544
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	22035	1139	0	0	0	23174
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	37766	23280	0	0	0	61046
Итого:	0	61488	26094	182	0	0	87764

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

См. примечание 39 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 35.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Информация о переклассификации финансовых активов представлена в примечании 3.

Примечание 12. Инвестиционное имущество

Банк учитывает инвестиционное имущество по справедливой стоимости.

Таблица № 16
тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Балансовая стоимость на 1 января	4478	3240
Поступления	0	1238
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	0	0
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи")	0	0
Выбытие инвестиционного имущества	14	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в состав основных средств и обратно	0	0
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в категорию запасов и недвижимости, занимаемой владельцем, и обратно	0	0
Перевод в прочие активы	0	0
Влияние пересчета в валюту отчетности	0	0
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(240)	0
Прочее	0	0
Балансовая стоимость за 31 декабря	4224	4478

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционное имущество. Оценка инвестиционного имущества производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов инвестиционного имущества на территории Российской Федерации. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках

Таблица № 17
тыс.руб

	2017 год	2016 год
Арендный доход	0	0
Прямые операционные расходы по инвестиционному имуществу, создающему арендный доход	0	0

Другие прямые операционные расходы
по инвестиционному имуществу, не
создающему арендный доход

0

0

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда АО Банк «ТКПБ» выступает в качестве арендодателя:

Таблица № 18
тыс.руб

	2017 год	2016 год
Менее 1 года	454	1746
От 1 года до 5 лет	81	0
Более 5 лет	0	0
Итого платежей к получению по операционной аренде	535	1746

Общая сумма условных платежей к получению по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2017 году, составила 1754 тысяч рублей (в 2016 году – 1782 тысяч рублей).

Примечание 13. Основные средства и нематериальные активы

Таблица № 19
тыс.руб

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Земля	Итого основных средств
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	269 969	3 848	8 869	0	1 000	283 686
Балансовая стоимость (или оценка)						
Остаток на 01.01.2016	283 565	14 495	30 486	0	1 000	329 546
Поступления	0	4768	15 700	22688	0	43156
Выбытия	0	3 677	10 670			14 347
Переоценка	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31.12.2016	283 565	15 586	35 516	22 688	1 000	358 355
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2016	13 596	10 647	21 617	0	0	45 860
Амортизационные отчисления	0	1 657	3 892	0	0	5 549
Выбытия	13596	3 673	8 680			25 949
Переоценка	0					
Остаток за 31.12.2016	0	8 631	16 829			25 460
Остаточная стоимость на 01.01.2017 г.	283565	6 955	18 687	22 688	1 000	332 895

Таблица № 20
тыс.руб

	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и автомобили	Незавершенное строительство	Земля	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	283565	6 955	18 687	22 688	1 000	332 895
Балансовая стоимость (или оценка)						

Остаток на 01.01.2017 года	283 565	15 586	35 516	22 688	1 000	358 355
Поступления	1711	962	3554	0	0	6227
Выбытия	0	169	5509			5678
Переоценка	-62430	0	0	0	0	-62430
Остаток за 31.12.2017 года	222846	16379	33561	22 688	1 000	296474
Накопленная амортизация						
Остаток на 01.01.2017 года	0	8631	16829	0	0	25460
Амортизационные отчисления	5239	2113	4130	0	0	11482
Выбытия		169	985			1154
Переоценка	-5239	0	0			-5239
Остаток за 31.12.2017 года	0	10575	19974			30549
Остаточная стоимость на 01.01.2018 года	222846	5804	13587	22 688	1 000	265925

Здания Банка регулярно переоцениваются. Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Здания были оценены независимым оценщиком на 1 января 2018 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков ООО «Землемер» и ООО «Тамбов-Альянс», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории.

На конец отчетного периода 31 декабря 2017 года совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 33515 тысяч рублей было рассчитано в отношении переоценки зданий по справедливой стоимости и отражено в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах. См. 24 и 31

В 2017 году Банк приобрел нематериальные активы на сумму 989 тысяч рублей и вложил денежные средства в приобретение нематериальных активов на сумму 115 тысяч рублей. Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение. В 2017 году начислено амортизации по нематериальным активам в сумме 24 тысячи рублей. Остаточная стоимость нематериальных активов на 1 января 2018 года составила 1080 тысяч рублей.

Примечание 14. Прочие активы

Таблица № 21

тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Предоплата за услуги и авансы	216	2773
Расчеты по платежным картам	590	589
Драгоценные металлы	3457	3413
Товарно-материальные ценности	667	1160
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	10625	7399
Стоимость приобретенных памятных монет	3552	3609
Прочие	2930	3209
Итого прочих нефинансовых активов	22037	22152
Итого прочих активов	22037	22152
Резерв на возможные потери по прочим активам	958	1029
Всего прочих активов	21079	21123

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, представляет собой имущество, полученные АО Банк «ТКПБ» при урегулировании просроченных кредитов назначение которых не определено.

АО Банк «ТКПБ» предполагает реализовать эти активы в обозримом будущем. Данные активы не относятся к предназначенным для продажи в соответствии с МСФО (IFRS) 5 "Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность", так как Банк не начал проводить активные маркетинговые мероприятия по их реализации.

По состоянию на 1 января 2018 года создан резерв по задолженности за расчетно-кассовое обслуживание и прочую дебиторскую задолженность в сумме 660 тысяч рублей, по перечисленной госпошлине за рассмотрение дел в суде создан резерв в сумме 298 тысяч рублей.

Примечание 15. Долгосрочные активы, классифицируемые как "предназначенные для продажи".

Таблица № 22
тыс. руб.

	2017 год	2016 год
Основные средства	93911	16542
Итого долгосрочных активов, классифицируемых как "предназначенные для продажи"	93911	16542

В 4 квартале 2017 года Банк утвердил план продажи основных средств, относящихся к долгосрочным активам, классифицируемых как "предназначенные для продажи". Банк проводит активные маркетинговые мероприятия по реализации данных активов. (Информация об убытке при списании стоимости долгосрочных активов, классифицируемых как предназначенные для продажи по справедливой стоимости представлена в примечании 30).

Примечание 16. Средства других банков

За 31 декабря 2017 года Банк не имел открытых корреспондентских счетов кредитных организаций.

В 2017 году Банк продолжал совместную работу с АО МСП Банк в рамках программы поддержки малого и среднего бизнеса. За 31.12.2017 года остаток средств АО МСП Банк составлял 29 460 тыс.руб.

В 2017 году Банк имел избыточную ликвидность. Поэтому другие межбанковские кредиты и кредиты от Банка России не привлекались.

Более подробная информация о справедливой стоимости средств других банков изложена в примечаниях 35 и 39.

Примечание 17. Средства клиентов

Таблица № 23

	2017 (тыс.руб.)	2016 (тыс.руб.)
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	610 659	496 300
Срочные депозиты	19 100	27 780
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	63 250	63 120
Срочные вклады	1 674 508	1 632 321
Итого средств клиентов	2 393 274	2 250 777

Остатки средств клиентов на текущих счетах увеличены на сумму начисленных процентов по привлеченным средствам физических лиц- 25757 тыс.руб.

За 31 декабря 2017 года 20 клиентов имели остатки средств свыше 5000 тысяч рублей (2016 год - 16 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 323285 тысяч рублей или 13,5% от общей суммы средств клиентов. В 2016 году совокупный остаток средств клиентов с остатками свыше 5 000 тысяч рублей составлял 211530 тысяч рублей или 9,4%.

Самые крупные обязательства за 31.12.2017г. Банк имеет перед пятью клиентами на общую сумму 194857 тысяч рублей или 8,1% от общей суммы обязательств. Справедливая стоимость обязательств Банка перед кредиторами соответствует их балансовой стоимости.

По депозитам юридических лиц фактическая средневзвешенная ставка за 2017год сложилась в валюте РФ- 4,75%.

Средневзвешенная ставка по привлеченным депозитам физических лиц в 2017 году составила в валюте РФ – 7,4%, в инвалюте – 0,5%.

В течение 2017 года ключевая ставка Банка России изменялась шесть раз с 10% до 7,75%.

Информация в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в приложении 35.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлен в примечании 34.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 42.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц, вкладам физических лиц и прочим привлеченным средствам в течение 2017 года не превышали ключевую ставку.

Примечание 19. Выпущенные долговые ценные бумаги

Таблица № 24
тыс. руб.

Выпущенные долговые обязательства	01.01.2018	01.01.2017
Векселя	100	0
Итого выпущенных долговых обязательств	100	0

Выпущенные Банком векселя по срокам привлечения представлены ниже.

Таблица № 25
в тыс. руб.

Срок оплаты	01.01.2018	%	01.01.2017	%
по предъявлении	100	100	0	0
свыше 1 года до 3 лет	0	0	0	0
Итого	100	100	0	0

При первоначальном признании выпущенных векселей Банк оценивает их по справедливой стоимости. Справедливая стоимость выпущенных векселей по состоянию на 1 января 2018 года составила 100 тыс. руб.

После первоначального признания собственных векселей банка они не были оценены по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента, так как по состоянию на 1 января 2018 года процентных и дисконтных векселей на балансе банка не значилось.

Примечание 20. Прочие заемные средства

Банком 29.06.2007 был получен субординированный займ от ОАО «Сабуровский крупной завод» (переименованное в июле 2007г. в ОАО «Сабуровский комбинат хлебопродуктов») в сумме 18 000 тыс. руб. сроком на 10 лет по ставке 10% годовых. Средневзвешенная процентная ставка по субординированному займу в 1 полугодии 2017 года составляла 10,0%.

Субординированный займ возвращен банком ОАО «Сабуровский комбинат хлебопродуктов» в срок предусмотренный договором: 29.06.2017.

Примечание 21. Прочие обязательства

Таблица № 26
тыс.руб.

Примечание	2017 год	2016 год
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль и страховые взносы	1426	948
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	4313	2887
Суммы до выяснения	190	301
Кредиторская задолженность перед поставщиками	833	861
Агентство по страхованию вкладов	2150	1339
Прочие	48	10
Итого прочих обязательств	8960	6346

Примечание 23. Уставный капитал и эмиссионный доход

Таблица № 27
тыс. руб.

	Кол-во акций в обращении	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у	Итого
--	--------------------------	--------------------	-------------------	-------------------------	----------------------------------	-------

	в тыс. штук				акционеров	
На 1 января 2016 года	291 384	285 785	1 553	5 599	0	292 937
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	-5 599	0	0	-5 599	0	-5 599
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	285 785	285 785	1 553	0	0	287 338
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	285 785	285 785	1 553	0	0	287 338

Уставный капитал, скорректированный до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 01 января 2003 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Номинальный зарегистрированный оплаченный уставный капитал Банка по состоянию на 1 января 2018 г. составил 116 500 тыс. руб. и все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены и полностью оплачены.

Уставный капитал по состоянию на 1 января 2018г. скорректирован на инфлированную сумму - 169285 тыс. руб. обыкновенных именных акций.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли, определяемой по данным бухгалтерской отчетности банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 2017год структура собственности банка не изменилась. Доли собственников акций составили: Хаустовой Г. В. - 90,96% от уставного капитала и Хаустова Р.В. - 9,04 % от уставного капитала.

Информация о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка, размещена на официальном сайте Банка России и официальном сайте АО Банк «ТКПБ» в сети Интернет.

Акции не являются для банка обязательными к выкупу. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций 7 выпуска в количестве 600 тыс. штук, зарегистрированного 27 июля 1994 года. Фактическая цена реализации одной акции номинальной стоимостью 1000 рублей составляла 1200 рублей. Сумма эмиссионного дохода отраженная в балансе по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 119574,40 руб.

Поскольку денежные средства внесены до 1 января 2003 года, сумма эмиссионного дохода скорректирована с учетом коэффициента инфляции 12,99 (119574,40 x 12,99 = 1553271,46 руб.)

Примечание 24. Прочий совокупный доход

Таблица № 28

	тыс.руб	
Примечание	2017 год	2016 год
Основные средства:		
- Изменение фонда переоценки	(20877)	10583
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	0	0
- Переоценка		
- Обесценение		
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде, кроме обесценения		

Накопленные курсовые разницы:	0	0
- Изменение валютных курсов		
- Доходы (расходы), переклассифицированные на счета прибылей и убытков в отчетном периоде		
Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Прочие компоненты совокупного дохода за год	0	0
Итого	(20877)	10583

Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода:

- Изменение фонда переоценки основных средств	5125	(2250)
- Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
- Изменение фонда накопленных курсовых разниц	0	0
- Доля в изменениях прочего совокупного дохода ассоциированных организаций	0	0
Итого	5125	(2250)

Прочие компоненты совокупного дохода за год за вычетом налога

(15752) 8333

Переоценка основных средств переводится в нераспределенную прибыль при уменьшении стоимости таких основных средств через их обесценение, продаже или ином выбытии.

Примечание 25. Процентные доходы и расходы

Таблица № 29
тыс.руб.

	2017 год	2016 год
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	247343	299528
Депозиты, размещенные в Банке России	45641	1031
Корреспондентские счета в других банках	637	7553
Прочие	1978	3642
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	295599	311754
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Долговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных доходов	295599	311754
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	1188	5899
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	0	0
Прочие заемные средства	888	1800
Вклады физических лиц	128334	152178

Срочные кредиты банков	2487	3824
Текущие (расчетные) счета	700	1276
Итого процентных расходов, по финансовым обязательствам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	133597	164977
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Итого процентных расходов	133597	164977
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	162002	146777

Примечание 26. Комиссионные доходы и расходы

Таблица № 30
тыс.руб

	2017 год	2016 год
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	46334	45889
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	13316	9724
Комиссия по выданным гарантиям	462	366
Комиссия за проведение валютного контроля	514	489
От погашения и реализации приобретенных прав требования	0	0
Прочие	464	507
Итого комиссионных доходов	61090	56975
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	2806	3094
Комиссия за переводы денежных средств	2526	497
Комиссия за инкассацию	1863	2796
Итого комиссионных расходов	7195	6387
Чистый комиссионный доход (расход)	53895	50588

Примечание 27. Прочие операционные доходы

Таблица № 31
тыс.руб

	Примечание	2017 год	2016 год
Дивиденды		0	0
Доход от продажи кредитов и дебиторской задолженности		0	0
Доход от аренды		1754	1782
Доход от выбытия имущества		91	866
Доход от реализации продукции		0	0
Пеня, штрафы полученные		0	0
Доходы прошлых лет выявленных в отчетном году		49	101
Плата за выдачу банковских карт		0	0
Страхование возмещение		61	84
Доходы от оказания консультационных услуг		254	254
Доходы от списания обязательств и		443	

невостребованной кредиторской задолженности			0
Прочее		984	1157
Итого прочих операционных доходов		3636	4244

Примечание 30. Административные и прочие операционные расходы

Таблица № 32
тыс.руб.

	Примечание	2017 год	2016 год
Расходы на персонал		117915	107679
Амортизация основных средств	13	17449	5783
Обесценение стоимости инвестиционного имущества	12	240	0
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	15	2131	0
Расходы от уменьшения справедливой стоимости средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено		547	0
Расходы от выбытия (реализации) основных средств		33	0
Амортизация программного обеспечения и прочих нематериальных активов	13	24	0
Коммунальные услуги		2897	2983
Расходы по операционной аренде (основных средств)		9270	9788
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам		6596	6431
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)		9090	10119
Расходы по страхованию		10094	8134
Реклама и маркетинг		1910	2212
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль		10641	10785
Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности		3666	3598
Прочие		9355	7282
Итого расходов		201858	174794

В 2017 году расходы на заработную плату составили 91820 тысяч рублей, расходы по выплате выходных пособий 268 тысяч рублей, расходы на оплату больничных листов за счет средств работодателя 139 тысяч рублей, оплата медицинских услуг 500 тысяч рублей, подготовка кадров 1246 тысяч рублей. Произведено отчислений в Пенсионный фонд Российской Федерации 17192 тысяч рублей, в Фонд социального страхования 2072 тысяч рублей, в Фонд медицинского страхования 4678 тысяч рублей. Всего за 2017 год расходы на персонал составили 117915 тысяч рублей.

Примечание 31. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

Таблица № 33

	тыс.руб.	
	2017 год	2016 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	6228	2982
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- возникновением и списанием временных разниц	(6539)	797
- влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения		

Расходы по налогу на прибыль за год	(311)	3779

Текущая ставка налога на прибыль в 2016 и 2017 годах, применяемая к прибыли Банка, составляет 20 % .

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 и 2017 годы, представленных далее, отражаются по ставке соответственно 20 % .

Таблица № 34

тыс.руб.

	31 декабря 2015 года	Объединение организаций	Перевод в долго- срочные активы, удержи- ваемые для продажи	Отражено в отчете о прибы- лях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокуп- ных дохо- дах	31 де- кабря 2016 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:						
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	591	0	0	421	0	1012
Отложенный налоговый актив по убыткам перенесенным на будущее	3			(3)		0
Прочее	2571	0	0	231	0	2802
Чистый отложенный налоговый актив	3165	0	0	649	0	3814

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:

Основные средства	44132	0	0	248	2250	46630
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств						

в других банках	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	0	0	0
Чистый отложенный налоговое обязательство	44132	0	0	248	2250	46630
Признанный отложенный налоговый актив	3165	0	0	649	0	3814
Признанное отложенное налоговое обязательство	44132	0	0	248	2250	46630
Чистое отложенное налоговое обязательство	40967	0	0	(401)	2250	42816

	31 декабря 2016 года	Объеди- нение органи- заций	Перевод в долго- срочные активы, удержи- ваемые для продажи	Отражено в отчете о прибы- лях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокуп- ных дохо- дах	31 де- кабря 2017 года
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:						
Основные средства	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	1012	0	0	299	0	1311
Отложенный налоговый актив по убыткам перенесенным на будущее	0			8		8
Прочее	2802	0	0	378	0	3180
Чистый отложенный налоговый актив	3814	0	0	685	0	4499

Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу, и переноса налоговых убытков на будущие периоды:						
Основные средства	46630	0	0	(7138)	(5125)	34367

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	0	0	0
Прочее	0	0	0	83	0	83
Чистый отложенный налоговое обязательство	46630	0	0	(7055)	(5125)	34450
Признанный отложенный налоговый актив	3814	0	0	685	0	4499
Признанное отложенное налоговое обязательство	46630	0	0	(7055)	(5125)	34450
Чистое отложенное налоговое обязательство	42816	0	0	(7740)	(5125)	29951

Примечание 34. Сегментный анализ

В целях организации деятельности и управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности, выделенные на основе организационной структуры Банка. При изменении операционных сегментов вносятся соответствующие корректировки в структуру Банка. На 1 января 2018 года в Банке действовала структура, утвержденная Советом директоров Банка 23 марта 2017г. (протокол № 9). Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции.

Операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

- услуги юридическим лицам – данный сегмент включает в себя услуги по открытию и обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций и предприятий, принятие временно свободных денежных средств в депозиты, предоставление различных видов кредитов, выдача банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, размещение и представление кредитов на рынке МБК, выпуск векселей от имени банка, зарплатные проекты, обслуживание корпоративных пластиковых карт;
- услуги физическим лицам – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию депозитов, оказанию услуг по хранению ценностей, купле-продаже иностранной валюты, обслуживанию банковских карт, потребительскому и автокредитованию, ипотечному кредитованию, переводу денежных средств без открытия счета, прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги, осуществление переводов денежных средств по системам Вестерн Юнион, Золотая корона, Юнистрим по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Отдел экономического анализа и планирования ежемесячно в соответствии с внутренними документами Банка анализирует операционные результаты каждого из сегментов деятельности. Результаты анализа направляются на рассмотрение Президента Банка для принятия решений об оценке результатов деятельности каждого из сегментов. Кроме того, ежеквартально отделом экономического анализа и планирования проводится оценка доходности каждого из сегментов деятельности и направляется на рассмотрение Правления Банка для оценки деятельности по сегментам.

Результаты деятельности по отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, характеризуются следующими показателями:

Таблица № 35

тыс.руб.					
	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Услуги Банка России и кредитных организаций	Прочие	Итого
Процентные доходы	30 027	198 074	67 498	0	295 599
Процентные расходы	128 820	2 290	2 487	0	133 597
Чистые процентные доходы	- 98 793	217 004	43 791	0	162 002

Резерв под обесценение кредитов	x	x	x	x	1 923
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов	x	x	x	x	163 925
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	x	x	x	x	594
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	x	x	x	x	- 14
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	x	x	x	x	210
Комиссионные доходы	x	x	x	x	61 090
Комиссионные расходы	x	x	x	x	7 195
Резервы по оценочным обязательствам	x	x	x		44
Прочие операционные доходы	x	x	x	x	3 636
Чистые доходы	x	x	x	x	222 290
Административные и прочие операционные расходы	x	x	x	x	201 858
Налог на прибыль	x	x	x	x	- 311
Чистая прибыль	x	x	x	x	20 743

Результаты деятельности по отчетным сегментам Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года, характеризуются следующими показателями:

Таблица № 36

тыс.руб.

	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Услуги Банка России и кредитных организаций	Прочие	Итого
Процентные доходы	41 542	232 746	37 466	0	311 754
Процентные расходы	153 221	8 602	3 154	0	164 977
Чистые процентные доходы	- 111 679	224 144	34 312	0	146 777
Резерв под обесценение кредитов	x	x	x	x	10 960
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов	x	x	x	x	135 817
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	x	x	x	x	772
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	x	x	x	x	- 148
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	x	x	x	x	- 361
Комиссионные доходы	x	x	x	x	56 975
Комиссионные расходы	x	x	x	x	6 387
Резервы по оценочным обязательствам	x	x	x		1 142
Прочие операционные доходы	x	x	x	x	4 244
Чистые доходы	x	x	x	x	192 054
Административные и прочие операционные расходы	x	x	x	x	174 794

Налог на прибыль	x	x	x	x	3 779
Чистая прибыль	x	x	x	x	13 481

Доходы и расходы иногородних офисов - составляют менее 10% общих доходов и расходов по Банку.

По итогам работы за 2017 год полученная Банком прибыль по МСФО увеличилась в 1,5 раза (7 262 тыс.руб.). Процентные доходы по сравнению с прошлым годом сократились на 5,2% (16 155 тыс.руб.). На снижение процентных доходов повлияло сокращение объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям и снижение средневзвешенной процентной ставки по выданным кредитам с 14,7% в 2016 году до 12,4% в 2017 году.

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

Кредитные вложения по состоянию на 1 января 2018 года превысили показатель предыдущего года на 8,1% и составили 2 458 332 тыс.руб.

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

Процентные расходы снизились 19%. По депозитам физических лиц снижение составило 16 % в результате планового снижения Банком процентных ставок по вкладам физических лиц в целях снижения общей стоимости ресурсов в связи со снижением кредитной активности клиентов и в связи со снижением Банком России ключевой ставки.

За 2017 год средневзвешенная процентная ставка по привлеченным депозитам физических лиц по сравнению с 2016г. в рублях снизилась с 9,2% до 7,4%, т.е. на 1,8 п.п.

По юридическим лицам процентные расходы снизились в 3,7 из-за снижения объемов депозитов юридических лиц в 3 раза (среднемесячный объем депозитов в 2017г. – 23 490 тыс.руб., в 2016 – 76 203 тыс.руб.). Основной причиной снижения депозитов юридических лиц стало введенное с 1 октября 2016 года ограничение на проведение операций саморегулируемых организаций и их переход на обслуживание в банки с государственным участием.

Комиссионные доходы увеличились на 7% (4 115 тыс.руб.). Комиссионные расходы выросли на 12% (808 тыс.руб.).

Анализ процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам представлен в примечании 35.

Примечание 35. Управление рисками

На деятельность Банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим, Банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления рисками Банка. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

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

Общими подходами к управлению рисками является следующее:

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

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

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

Источники возникновения основных банковских рисков:

Таблица 37

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
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
Процентный риск банковского портфеля	ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке
Регуляторный риск	возникновение у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

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

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые банком для снижения риска. В отношении значимых рисков Советом директоров устанавливаются лимиты риска (риск-аппетит).

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

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

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

Функции органов управления рисками первого уровня

Таблица № 38

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; - 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 № 39

Орган управления	Функции по управлению рисками
Вице-президенты	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

Функции органов управления рисками третьего уровня

Таблица № 40

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

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

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

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

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

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

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

Задачи управления рисками:

- Обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;
- Эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;
- Осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;
- Управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;
- Осуществление вложений в высоколиквидные активы в объемах, достаточных для минимизации риска потери ликвидности при любом изменении рыночной конъюнктуры;
- Непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;
- Своевременная передача информации об уровне рисков, о фактах реализации рисков Совету директоров Банка, Правлению Банка, Президенту Банка.

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

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

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

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

В отношении каждого из значимых рисков определяется:

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

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

Основными задачами проведения стресс-тестирования являются:

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

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

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ.

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

Стресс-тестирование проводится одновременно по всем значимым рискам:

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

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

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.

В случае необходимости служба управления рисками оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования риска ликвидности появляется в случае снижения норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) до значения ниже 15%, и норматива текущей ликвидности банка (Н3) до значения ниже 50%.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования кредитного риска появляется, когда в совокупности происходит увеличение следующих показателей:

- Показатель качества ссуд (ПА1) свыше 12%;
- Показатель доли просроченных ссуд (ПА3) свыше 10%;
- Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (ПА4) свыше 15%;
- Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПА5) свыше 500%;
- Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПА7) свыше 1,8%.

Необходимость проведения оперативного стресс – тестирования процентного риска банковского портфеля появляется в случае существенного снижения или увеличения остатков средств на расчетных счетах и в депозитах в совокупности на 25% на каждое I число месяца по сравнению с предыдущей датой.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования контролируется и определяется службой управления рисками. Информация предоставляется Президенту Банка для принятия решения о проведении внепланового стресс-тестирования.

Службой управления рисками «Отчет о результатах стресс-тестирования» - ежегодно не позднее 31 марта года, следующего за отчетным представляется Совету директоров, Правлению и Президенту Банка.

Политика Банка в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

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

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

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

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

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

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая следующие лимиты:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по контрагенту – кредитной организации в целом по Банку;

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

По риску концентрации в рамках процедур управления кредитным риском:

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

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

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

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

По процентному риску банковского портфеля Банк устанавливает следующий лимит:

- показатель по риску процентной ставки (форма 0409127).

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

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

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;

- Принятие риска – отсутствие активных действий в отношении воздействия на вероятность появления или масштаб последствий реализации риска. Принятие риска происходит в случае высокой устойчивости к риску, либо отсутствия (ограничения) возможности реагирования, либо в случае, когда затраты на осуществление какого-либо действия значительно выше потенциальных угроз;

- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска являются страхование;

- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:

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

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

- Объединение риска – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;

- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

- Лимитирование - установление ограничений на величины рисков и последующий контроль их выполнения. Основным видом лимитирования является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России.

- Резервирование - процедуры, связанные с созданием резервов, регламентированы нормативными актами Банка России;

- Использование обеспечения – процедуры, регламентируемые внутренними документами Банка и предусматривающие порядок и условия использования способов обеспечения обязательств по сделкам заключаемым Банком.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

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

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

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

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

Отчетность ВПОДК формируется руководителем службы управления рисками на регулярной основе и включает в себя:

Таблица № 4 I

Наименование отчета	Совет Директоров Банка	Исполнительные органы Банка
1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в т.ч.: - часть 1. Отчет о соблюдении планового уровня капитала, структуры и достаточности капитала	Ежегодно (до 20 февраля)	Ежегодно (до 20 февраля)
- часть 2. Отчет о соблюдении целевых уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно (до 20 февраля)	Ежегодно (до 20 февраля)
2. Результаты стресс-тестирования	Ежегодно (до 31 марта)	Ежегодно (до 31 марта)
3. Отчет о значимых рисках в части информации: об агрегированном объеме значимых рисков; об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями; об использовании (нарушении) установленных лимитов	Ежеквартально (до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом)	Ежемесячно (до 25 числа месяца, следующего за отчетным)
4. Отчеты о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально (до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом)	Ежемесячно (до 25 числа месяца, следующего за отчетным)
5. Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежеквартально (до 25 числа месяца, следующего за отчетным кварталом)	Ежемесячно (до 25 числа месяца, следующего за отчетным)
6. Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	Не позднее дня, следующего за днем выявления указанных фактов	Не позднее дня, следующего за днем выявления указанных фактов

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

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения

состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

Кредитный риск

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

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя банком совокупного риска на уровне, определенном банком в соответствии собственными стратегическими задачами.

Банк управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов. Мониторинг кредитного риска осуществляется кредитным комитетом Банка

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.

Кредитная политика Банка устанавливает процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок; методологию оценки кредитоспособности заемщиков; требования к кредитной документации. Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков.

Кредитная политика банка направлена на создание обширной клиентской базы, состоящей из крупных компаний, предприятий среднего и малого бизнеса и частных лиц и формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам заемщиков, отраслям экономики и срокам кредитования при приемлемом уровне кредитного риска.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая систему лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая следующие лимиты:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по контрагенту – кредитной организации в целом по Банку;

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

По риску концентрации в рамках процедур управления кредитным риском:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском к одному заемщику или группе связанных заемщиков в целом по Банку;

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском в разрезе отдельных видов экономической деятельности заемщиков, которые занимают наибольшую долю в кредитном портфеле Банка;

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по географическим зонам.

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

Мониторинг и пересмотр установленных лимитов осуществляется регулярно службой управления рисками, а также на ежедневной основе проводится мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов.

В 2017 году в целях усиления контроля над кредитным риском произошла реорганизация кредитных комитетов, по результатам которой кредитные комитеты второго уровня были отменены.

В 2017 г. было проведено 257 заседаний кредитного комитета, в 2016 г. было проведено 298 заседаний кредитного комитета 1 уровня Банка.

Кредитные заявки, после проверки всех необходимых служб банка, передаются от кредитных работников подразделения Банка в Головной офис на кредитный комитет 1 уровня для утверждения кредитного лимита.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств организаций и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка, в обязанности которых входит данная функция составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета Банка для принятия решения. Кредитные работники Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком

устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банком принимаются следующие виды обеспечения:

- денежные средства и требования к Банку;
- обращающиеся ценные бумаги;
- недвижимое имущество;
- оборудование;
- транспортные средства;
- прочие активы (товары в обороте, имущественные права);
- поручительства и банковские гарантии.

Банком раскрывается информация об удерживаемом в качестве обеспечения залоге и других формах обеспечения кредитов и дебиторской задолженности в Примечании 8. В целях снижения и ограничения кредитного риска в залог может быть принято несколько видов обеспечения. Банк также использует прочие методы регулирования кредитного риска, включая страхование.

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.

Географический риск

Банк не подвержен географическому риску. Все активы и обязательства Банка находятся в пределах Российской Федерации.

Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. В процессе управления фондовым и процентным риском Банк руководствуется принципами, изложенными в «Положении об организации управления процентным риском в АО Банк «ТКПБ», утвержденном Советом директоров 25.12.2017 г. (Протокол № 34) и Положении об организации управления фондовым риском в АО Банк «ТКПБ», утверждённом 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».

В отчетном году Банк не был подвержен фондовому и процентному рискам, т.к. финансовые инструменты, входящие в перечень финансовых инструментов, оцениваемых на основании вышеуказанных положений, отсутствовали.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний официальных курсов Банка России на его финансовое положение и потоки денежных средств.

Из общего валютного риска можно выделить конверсионный риск, который заключается в риске возникновения валютных убытков непосредственно по конкретным операциям (например, в случае продажи иностранной валюты Банком на межбанковском валютном рынке по курсу банка-контрагента, ниже, чем курс Центрального банка Российской Федерации на дату совершения сделки, Банк рискует получить убыток).

Банк оценивает рискованность каждой конкретной сделки и состояния суммарного баланса в целом. Часть валютного риска может быть принята Банком в надежде на благоприятное развитие конъюнктуры валютного рынка.

С целью минимизирования валютного риска Банк использует различные методы, включая оценку валютного риска. Размер валютного риска рассчитывается в соответствии с Положением Центрального банка Российской Федерации «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015г.

Ежедневная оценка валютных рисков проводится путем отслеживания динамики курсов валют к российскому рублю.

Первым шагом к управлению валютными рисками Банком является соблюдение установленных Центральным банком Российской Федерации лимитов на открытую валютную позицию:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Банк ведет открытые валютные позиции в разрезе валют и в целом на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Производится ежедневный контроль за соблюдением открытой валютной позиции путем формирования отчета по форме 0409634 и сравнения с лимитами, установленными Центральным Банком Российской Федерации.

Срочные сделки не используются банком для покрытия валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска

Таблица № 42

За 31 декабря 2017 года

За 31 декабря 2016 года

	Денежные финансовые активы	денежные финансо вые обязательст ва	Производ ные финансов ые инструмен ты	Чистая балансов ая позиция	Денежные финансовые активы	денежные финансо вые обязательс тва	Производ ные финансов ые инструмен ты	Чистая балансо вая позиция
Рубли	2649269	2445208	0	204061	2499078	2336198	0	162880
Юань	104	0	0	104	123	0	0	123
Доллары США	12910	12403	0	507	15547	15340	0	207
Евро	5766	5841	0	-75	4294	4679	0	-385
Прочие	3457	0	0	3457	3413	0	0	3413
Итого	2671506	2463452	0	208054	2522455	2356217	0	166238

Приведенные выше показатели включают только денежные активы и обязательства.

Риск процентной ставки.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Банк подвержен риску, 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, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход.

В Банке разработана Процентная политика, утвержденная Советом директоров Банка 29 сентября 2017 года (протокол № 26).

Целью Процентной политики Банка является определение стратегического подхода к управлению диапазоном процентных ставок по активным и пассивным операциям, направленным на обеспечение максимального финансового результата от проведения банковских операций.

Принципы Процентной политики:

- получение Банком прибыли и создания условий для ее получения в будущем;
- регулирование значений процентных ставок по депозитным и кредитным операциям, и установление их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций;
- обеспечение взаимосвязи и согласованности между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
- поддержание ликвидности и минимизация процентного риска Банка;
- размер процентных ставок находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки Банка России и уровня резервных требований Банка России;
- уровень процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка должен находиться в непосредственной зависимости от состояния спроса на кредитные ресурсы;
- величина процентной ставки по пассивным операциям определяется суммой и сроком хранения средств во вкладах, по активным операциям – суммой и сроком предоставления ссуды, видом обеспечения.
- целью установления зависимости процента от времени хранения являются дальнейшее привлечение и «связывание» средств на более длительные сроки. Продолжительное изъятие средств на цели долгосрочного кредитования по сравнению с краткосрочным, обуславливает необходимость установления более высоких процентных ставок по этим видам ссуд;

- установление дифференцированной процентной ставки по различным банковским операциям.

Общие требования по формированию процентных ставок следующие.

По пассивным операциям

Ставка привлечения средств должна отражать вероятность изменения уровня инфляции.

Максимальные процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц определяются по каждому виду валют отдельно.

Процентные ставки по депозитам являются публичными, размещаются в офисах и на сайте Банка.

Привлечение вклада (депозита) по процентной ставке, отличной от утвержденной линейки вкладов допускается только по решению Правления Банка.

По активным операциям

Стоимость размещения денежных средств должна отражать риск, увеличивающийся со сроком размещения и при ухудшении финансового состояния контрагента.

Размер процентной ставки по активным операциям устанавливается с таким расчетом, чтобы величина дохода от кредитования покрывала расходы Банка по предоставлению ссудных средств и обеспечивала необходимый уровень рентабельности.

Уровень ссудного процента и иные условия устанавливаются для каждого конкретного заемщика – юридического лица и (или) ИП с учетом всего спектра сотрудничества Банка и заемщика, ориентации на рыночную конъюнктуру и степени риска по каждому конкретному клиенту.

Для заемщиков – физических лиц устанавливаются процентные ставки в рамках разработанных кредитных продуктов, которые утверждаются Правлением Банка.

Кредитование клиентов по процентной ставке ниже утвержденной минимальной процентной ставки размещения денежных средств осуществляется по решению Правления Банка.

По межбанковскому кредитованию цена кредитных ресурсов устанавливается один раз в месяц на основании данных рынка межбанковского кредитования. Уровень процентных ставок дифференцируется в зависимости от срока предоставления кредита и вида валюты.

Определяя уровень процентных ставок, Банк учитывает влияние целого ряда факторов: внешних и внутренних.

К внешним факторам относятся:

- состояние финансового рынка;
- соотношение спроса и предложения на финансовых рынках;
- государственное регулирование уровня процентных ставок, в том числе ключевая ставка Банка России, нормы резервирования Банка России;
- уровень инфляции;
- уровень банковской конкуренции;
- региональная специфика;
- состояние социальной сферы;
- система налогообложения Банков.

К внутренним факторам относятся:

- условиями функционирования Банка;
- общий уровень рентабельности Банка;
- спектр оказываемых Банком услуг;
- состав клиентов;
- оценка Банком перспектив развития клиента;
- стоимость денежных ресурсов;
- наличие у банковских продуктов дополнительных преимуществ (оперативность, минимизация расходов при оформлении сделки) по сравнению с конкурентами.

Процентные ставки по депозитам физических и юридических лиц устанавливаются Правлением Банка. Правление Банка может устанавливать различные процентные ставки по пассивным операциям, проводимым офисами Банка в Тамбовской области, г.г. Москва и Липецк.

Правление Банка может рассматривать вопрос об изменении процентных ставок в следующих случаях:

- изменение ключевой ставки Банка России или ставки рефинансирования Банка России;
- изменение точки доходности Банка, рассчитанной в соответствии с внутренними документами Банка;
- дефиците кредитных ресурсов;

- проведение мониторинга процентных ставок по подразделениям иногородних банков, открытых на территории Тамбовской области, г.г. Москва и Липецк.

Процентные ставки за хранение денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей утверждаются Правлением Банка в составе Перечня тарифов услуг, оказываемых клиентам по операциям в рублях и иностранной валюте.

Процентные ставки по активным операциям устанавливаются Кредитными комитетами Банка в соответствии с их полномочиями. При недостатке полномочий - Правлением Банка.

В качестве основного фактора, оказывающего влияние на величину процентных ставок, выступает соотношение спроса и предложения, темпы инфляции, рыночная конъюнктура, государственное регулирование процентных ставок и международные факторы.

Величина процентов по активным операциям зависит от:

- средней процентной ставки, уплачиваемой Банком клиентам по привлеченным средствам,
- структуры кредитных ресурсов банка: чем выше доля привлеченных средств, тем дороже кредит;
- спроса на кредит со стороны клиентов: чем меньше спрос, тем дешевле кредит;
- срока погашения кредита: чем длиннее срок, тем выше процентная ставка;
- средней процентной ставки по межбанковскому кредиту, от процентной ставки по кредитам, предоставляемым Банком России, обеспеченным активами;
- точки доходности Банка, рассчитанной в соответствии с внутренними документами Банка.

Величина процентов по пассивным операциям зависит от:

- периода и суммы нахождения денежных средств на счете клиента;
- использования клиентом возможности пополнения или частичного снятия депозита;
- возможности выбора клиентом депозитов с различными вариантами сохранения суммы начисленных процентов;
- удержание комиссий в зависимости от остатков и оборотов по счету клиента.

Управление процентным риском проводится следующим образом:

- Управление пассивами;
- Управление активами;
- Управление соотношением активы/пассивы.

Процентная политика Банка направлена на проведение непрерывного мониторинга за состоянием и структурой пассивов Банка и связана с комплексом мероприятий по управлению пассивными операциями, в частности:

- Недопущение привлечения ресурсов, не приносящих доходы, в том числе минимизация привлечения депозитов, условия размещения которых предполагают повышенные резервные требования;
- Изыскание и привлечение кредитных ресурсов в количестве и по качеству необходимых и достаточных для проведения и расширения активных операций;
- Изыскание «дешевых» кредитных ресурсов по их качественным характеристикам, условиям привлечения и изъятия;
- В целях снижения риска ликвидности и процентного риска осуществлять поиск и привлечение «стойких» кредитных ресурсов, вероятность изменения качественных характеристик которых минимальна;
- Проведение предварительного анализа «сомнительных» ресурсов с точки зрения их происхождения во избежание падения имиджа Банка.

Управление активами Банка осуществляется с учетом целей-задач банковской политики, интересов потребителей (клиентов) активных банковских продуктов.

В сфере управления активами Банка основное внимание уделяется таким факторам, как:

- доходность активных операций;
- поддержание ликвидности – обеспечение возвратности (без потерь стоимости) вложенных средств или привлечения новых ресурсов для погашения текущих обязательств Банка;
- сохранность стоимости актива, минимизация возможных потерь из-за чрезмерного риска клиентов или вследствие резких изменений условий рынка;
- освоение новых территорий, отраслей, сфер предпринимательства;
- формирование завершеного комплекса банковских услуг, адекватного условиям рынка и соответствующего интересам клиентов;
- соответствие качественных характеристик предоставляемой банковской услуги потребностям проекта (объем кредитов, сроки, порядок получения, оформления, погашения и т.д.);
- работа с проблемными клиентами;
- диверсификация портфеля активов по следующему ряду характеристик:
 - Объемы;

- Сроки;
- Цели и проекты;
- Заемщики;
- Отрасли заемщика;
- Территории;
- Величина и вид процентов, оплата комиссионных;
- Порядок выдачи;
- Порядок погашения.

Комплексное управление активами и пассивами достигается путем согласования пассивов и активов по ряду показателей:

- по срокам (управление процентным риском и риском ликвидности);
- по стоимости (управление доходностью);
- по чувствительности процентных ставок к изменениям на рынке (управление процентным риском);
- по образованию резервов против рисков;

В целях минимизации риска процентной ставки осуществляется следующее :

- указание в договоре на периодический пересмотр ставки по кредиту в зависимости от изменения ключевой ставки Банка России (или по иным причинам);
- согласование активов и пассивов по срокам и суммам их погашения, а также способам установления процентных ставок;
- классификация активов и пассивов в зависимости от чувствительности к изменению уровня процентных ставок.

В Банке действовал следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском процентной ставки:

Совет директоров:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка;
- утверждает внутренние документы Банка, в т.ч. по:
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;
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;
- утверждает организационную структуру Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов в части обеспечения ими исполнения процедур по управлению банковскими рисками и капиталом; за соблюдением объемов принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов по реализации процентной политики.

Правление банка:

- утверждает процентную политику Банка;
- принимает решение о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания задолженности в размере, не превышающем 5000000 рублей, за счет сформированного по ней резерва на возможные потери;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров банка вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием акционеров или Советом директоров);

- принимает решение о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, реструктурированных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов, просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) в указанных случаях прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;
- принимает решение о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов) на сумму, превышающую 5% собственных средств Банка на последнюю дату;
- принимает решение по вопросам, предусмотренным кредитной, процентной политикой Банка;
- обеспечивает осуществление деятельности Банка в соответствии со стратегией развития, целевыми показателями приемлемых границ риска/предельно допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк;
- утверждает размеры комиссионного вознаграждения за оказываемые Банком услуги и размеры процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. Доводит решения по активным операциям до кредитного комитета Банка и подразделений, по пассивным операциям – до подразделений Банка и отдела экономического анализа и планирования;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования банковских рисков;
- осуществляет реализацию Стратегии управления рисками и капиталом банка, мониторинг и текущий контроль банковских рисков, разрабатывает и предоставляет Совету директоров Банка предложения, направленные на оптимизацию рисков;
- 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 управления рисками банка для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- осуществляет контроль за выполнением процентной политики внутренними структурными подразделениями Банка.

Президент Банка:

- 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 деятельность Правления по мониторингу и контролю за банковскими рисками.

Кредитный комитет:

- принимает решения о:
 - а) заключении (отказ от заключения) сделок (совершение операций), несущих кредитный риск:
 - предоставление кредитов, размещение депозитов, в том числе межбанковских кредитов (депозитов),
 - предоставление займов долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов; учет векселя;
 - предоставление независимых гарантий, поручительств; финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
 - приобретение прав по денежным требованиям по сделкам (уступка требования);
 - приобретение на вторичном рынке залоговых;
 - отчуждение (приобретение) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
 - выставление, а также подтверждение Банком непокрытых аккредитивов;
 - операции финансовой аренды (лизинг);
 - вложение средств в ценные бумаги;
 - отчуждение (приобретение) нефинансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки нефинансовых активов) – на сумму свыше 1% от капитала Банка.

- совершение операций с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе, без прекращения признания.
- размещение денежных средств на корреспондентском счете в кредитной организации.
- прочие размещенные средства и условные обязательства кредитного характера;
- б)изменении условий по ранее одобренным кредитным комитетом сделкам, в том числе изменение условий по обеспечению сделок;
- в) прекращении начисления процентов и иных платежей, предусмотренных по сделке;
- г) досрочного взыскания ссуды, обращения взыскания на обеспечение, закрытия кредитных лимитов;
- д) определяет условия заключения сделок (совершения операций, несущих кредитный риск:
 - сумму сделки,
 - размер процентных ставок и иных платежей за пользование средствами Банка,
 - сроки размещения средств,
 - вид обеспечения (или решение о его отсутствии);
 - стоимость обеспечения (залоговая стоимость, предел финансовой ответственности поручителя, гаранта, в случае страхования - страховая сумма, перечень страхуемых рисков, срок страхования и иные его условия);
 - все иные индивидуальные условия по сделке, которые являются неотъемлемой частью договора и не определены его типовыми условиями.

Служба управления рисками

- 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 Совету директоров, Правлению и Президенту 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;
 - 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 расчет показателей по оценке уровня рисков;
 - ежемесячно рассчитывает процентную маржу и показатель чистого спреда от кредитных операций, который определяется определяется, как разница между процентными (в процентах годовых) отношениями процентных доходов по ссудам к средней величине ссуд и процентных расходов к средней величине обязательств, генерирующих процентные выплаты и доводит информацию в устном или письменном виде ежеквартально до Правления, ежемесячно - до подразделений банка.

Служба внутреннего контроля:

- 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:

- 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;
- проводит проверку соблюдения процентной политики Банка;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Руководители дополнительных, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений и отделов Банка

- осуществляют предварительный и текущий контроль за проводимыми банковскими операциями и сделками;
- принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации;
- реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов) и оптимизации банковских рисков;
- реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками;
- участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка.
- по согласованию с клиентом устанавливают процентные ставки по депозитам юридических лиц, по остаткам на расчетных и текущих счетах клиентов, в пределах процентных ставок, установленных Правлением Банка;
- руководители Московского и Липецкого операционных офисов проводят мониторинг процентных ставок по активным и пассивным операциям по другим банкам, действующим на территории г.г. Москвы и Липецка.
- реализуют процентную политику Банка, утвержденную Правлением.

В целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения ее чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке Банк составляет отчетность по форме № 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Так как сумма балансовой стоимости активов (пассивов) и номинальной стоимости внебалансовых требований (обязательств) по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированным в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, не превышает 10 процентов общей суммы рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов) и номинальной стоимости всех внебалансовых требований (обязательств) инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, отраженных в отчете, то Банк составляет отчет в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов, а также в разрезе инструментов, номинированных только в валюте РФ.

В целях управления процентным риском банковского портфеля Банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском банковского портфеля Правление Банка устанавливает процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц. Процентные ставки за хранение денежных средств на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей утверждаются Правлением Банка в составе Перечня тарифов услуг, оказываемых клиентам по операциям в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по активным операциям устанавливаются Кредитными комитетами Банка в соответствии с их полномочиями. При недостатке полномочий – Правлением Банка.

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

Таблица 43

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

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

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

Таблица 44

Период	На 01.01. 2017г.	На 01.04. 2017г.	На 01.07. 2017г.	На 01.10. 2017г.	На 01.01. 2018г.
Средняя ставка по активам (% годовых)	14,7	13,6	12,6	12,3	10,9
Средняя ставка по пассивам (% годовых)	6,7	5,7	5,7	5,2	5,0
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	7,0	9,0	9,0	9,0	10,0
Чистая процентная маржа (в %)	5,0	6,0	6,0	6,0	6,0

Показатели чистого спреда и чистой процентной маржи в 2016 году

Таблица 45

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

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

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

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

В течение 2017 года показатель процентного риска в соответствии с Указаниями Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» от 03 апреля 2017 г., рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств (капитала) Банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или 2,0% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

По состоянию на 1 января 2018г. (за декабрь 2017г.) минимальная процентная ставка по выдаваемым кредитам (точка доходности) сложилась по Банку в размере 17,2% или возросла за отчетный год на 2,2 п.п. (на 01.01.2017г. – 15,2%). На изменение точки доходности оказало влияние: снижение процентной ставки по вкладам физических лиц на 1,3 п.п. (декабрь 2017г. – 7,5%, декабрь 2016г. – 8,8%) и снижение процентной ставки по депозитам юридических лиц на 0,8 п.п. (декабрь 2017г. – 4,7%, декабрь 2016г. – 5,5%).

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок за 2017 год.

Таблица № 46

	2017 год				2016 год			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие Валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательные резервы на счетах в Банке России (тыс. руб.)	-	19 114	-	-	-	16 614	-	-
Средства в других банках	0	9,1	-	-	0	9,6	-	-
Депозит, размещенный в Банке России	-	8,8	-	-	-	10	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	12,4	-	-	-	14,7	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-

Обязательства: - средства других банков - средства Банка России	- -	7,5 -	- -	- -	- -	7,7 -	- -	- -
Средства клиентов: Текущие (расчетные счета)	-	-	-	-	-	-	-	-
-Срочные депозиты, в том числе: - депозиты юр/лиц, - депозиты физ. Лиц	0,5 - 0,5	5,5 4,75 7,4	- - 0,3	- -	0,5 0 0,5	6,7 6 9,2	- - 0,3	- - -
-прочие заемные средства	-	10,0	-	-	-	10,0	-	-

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма депонированных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации составила 19 114 тыс. руб. или увеличилась по сравнению с 01.01.2017г. на 2 500 тыс. руб. (15%). Основной причиной роста явилось увеличение нормативов обязательных резервов в отчетном году на 0,75 п.п. – 1,75 п.п.

Средневзвешенная процентная ставка в группе активов «Средства в других банках» по счетам в рублях по сравнению с 2016г. снизилась на 0,75 п.п. Это объясняется снижением процентных ставок по неснижаемому остатку денежных средств на счете открытом в ПАО Сбербанк. В 2017 году денежные средств размещались по ставке от 9% годовых до 9,01% годовых. В 2016 году - по ставке от 9,25% годовых до 10,3% годовых.

По депозитам, размещенным в Банке России средневзвешенная ставка составила 8,8%. Средства размещались в соответствии с заключенным в ноябре 2016 года генеральным депозитным соглашением об участии в депозитном аукционе в депозитных операциях Банка России. В 2017 году средства размещались под процентные ставки от 7,6% до 10% годовых. В 2016 - от 9,96% до 10% годовых.

В группе активов «Кредиты и дебиторская задолженность» средневзвешенная ставка снизилась на 2,3п.п.

Средневзвешенная процентная ставка в группе обязательств «Средства других банков» по межбанковским кредитам снизилась на 0.2 п.п.

Средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам юридических лиц в рублях снизилась с 6% в 2016г. до 4,75% в 2017г. Депозиты юридических лиц в иностранной валюте в 2017 и 2016 годах банком не привлекались.

За 2017 год средневзвешенная процентная ставка по привлеченным депозитам физических лиц по сравнению с 2016г. в рублях снизилась с 9,2% до 7,4%, т.е. на 1,8 п.п.

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

В иностранной валюте средневзвешенные процентные ставки по депозитам физических лиц не изменились.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Он возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, 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.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности.

Управление риском ликвидности осуществляется банком в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности в АО Банк «ТКПБ» от 24 июля 2017 года (протокол Совета директоров банка №20). Положение по управлению риском ликвидности в АО Банк «ТКПБ» разработано в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2012 г. №86 «О Центральном банке РФ», Федеральным законом от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности», Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Письмом Банка России от 27.07.2000г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций», Письмом Банка России от 29.06.2011 г. №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала», Положением Банка России от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и Указанием Банка России от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

АО Банк «ТКПБ» в соответствии с нормативными актами Банка России осуществляет контроль за рисками несостоятельности, потери ликвидности в соответствии с Положением о контроле за рисками в АО Банк «ТКПБ», ограничиваемыми обязательными нормативами Банка России, от 01 ноября 2017 года (протокол Правления №105).

Банк поддерживает устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств юридических лиц и вкладов физических лиц, а также инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Дополнительным источником ликвидности служат кредиты Банка России и МБК. В целях управления ликвидностью Банк проводит анализ уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования. Банком разработаны мероприятия на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации.

Не реже 1 раза в квартал отдел экономического анализа и планирования проводит анализ ликвидности с целью определения тенденций изменения характеризующих её показателей, выработки рекомендаций по реструктуризации активов, оценки устойчивости ресурсной базы.

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

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных активах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем контроля за нормативами мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленные Банком России, в отчетном периоде Банком не нарушались:

- норматив мгновенной ликвидности ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня. За 31 декабря 2017 года данный норматив составил 106,635% (за 31 декабря 2016 г. - 101,75%) при минимально допустимом значении 15%;

-норматив текущей ликвидности – ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. За 31 декабря 2017 года он составил 401,553% (за 31 декабря 2016 г. – 153,66%) при минимально допустимом значении 50%;

-норматив долгосрочной ликвидности регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. За 31 декабря 2017 года он составил 20,966% (за 31 декабря 2016 г. – 22,70%) при максимально допустимом значении 120%.

Данные по нормативам представлены с учётом событий после отчётной даты.

Анализ соответствия структуры активов и пассивов (или анализ разрыва активов и пассивов по срокам) является основным методом анализа уровня ликвидности банка. Данный метод включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей дефицита (убытка) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью. По состоянию на 01 января 2018г коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные Банком, не нарушают установленных предельных значений.

Приведенная далее таблица №47 показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

Таблица 47

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2017 года**

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Средства других банков	0	6497	1709	21254	0	0	29460
Средства клиентов — физических лиц	424252	916510	401674	17659	0	0	1760095
Средства клиентов — юридических лиц	617079	16100	0	0	0	0	633179
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	0	0	0	0	0	100
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	29951	29951
Неиспользованные кредитные линии	159975	0	0	0	0	0	159975
Финансовые гарантии	3636	0	0	0	0	0	3636
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1072	9225	0	163	0	0	10460
Итого обязательств	120611	948332	403383	39076	0	29951	2626856

Таблица 48

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2016 года**

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Средства других банков	0	5755	1513	31005	0	0	38273
Средства клиентов — физических лиц	329874	905862	412963	74146	0	0	1722845
Средства клиентов — юридических лиц	504402	23530	0	0	0	0	527932
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	18000	0	0	0	0	18000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	42816	42816
Неиспользованные кредитные линии	4358	0	0	0	0	0	4358
Финансовые гарантии	5422	0	0	0	0	0	5422
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1166	5177	3	0	0	0	6346
Итого обязательств	845222	958324	414479	105151	0	42816	2365992

Данные, приведённые в таблице № 49, показывают распределение активов и обязательств банка по срокам за 31 декабря 2017 года и, таким образом, отражают позицию Банка по ликвидности на отчётную дату. Раскрываемые данные определены с учётом следующих основных допущений:

- в расчёт включены финансовые активы банка (кредиты, средства на корреспондентский счетах и прочие), гашение которых предполагается совершить денежными средствами. Нефинансовые активы в расчёте ликвидной позиции банка не участвуют;

- распределение активов и обязательств проведено в соответствии с договорными сроками, оставшимися до востребования активов и погашения обязательств, а не в соответствии с первоначальными сроками. Однако следует учитывать, что в соответствии с Гражданским кодексом РФ физические лица – вкладчики банка имеют право снимать средства со своих счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты;

- в расчёт входят все активы, вне зависимости от степени их обесценения. Активы частично или полностью утратившие свою стоимость, указаны за вычетом износа или созданного резерва, отражающего степень потери ими стоимости. Стоимость активов отражена в соответствии с тем, как они показаны в балансе;

- сроки востребования активов и гашения обязательств скорректированы по сравнению с договорными в тех случаях, когда с большой вероятностью ожидается отклонение этих сроков от договорных;

- в графу с неопределённым сроком помещаются активы и обязательства Банка, востребование и гашение которых не предполагается при условии продолжения Банком своей деятельности в обозримой перспективе в прежних или увеличивающихся масштабах (например, обязательные резервы, депонированные в Банке России, неснижаемые остатки, поддерживаемые по договору обслуживания пластиковых карт, материальные запасы и основные средства и др.), а также сроки востребования которых крайне неопределённые;

- Банк имеет обязательства по выдаче средств на возвратной основе (по кредитным линиям и овердрафтам), обязательства произвести выплаты клиенту в случае невыполнения его контрагентами своих обязательств (банковские гарантии). Обязательства по этим выплатам также учтены в расчёте ликвидной позиции банка исходя из возможных сроков и вероятности их реализации. Контрактная стоимость неиспользованных линий по предоставлению кредитов, в том числе в форме овердрафта, составила за 31 декабря 2017 года 159975 тыс. руб.

За 31 декабря 2017 года банк не имел просроченных обязательств.

Показатели приведенной ниже таблицы № 3 рассчитаны по данным по временным периодам и представлены не нарастающим итогом за исключением показателя «совокупный разрыв ликвидности».

Как можно видеть из данной таблицы, за 31 декабря 2017 года активы банка по срокам до востребования и до 1 месяца полностью покрывали обязательства с тем же сроком.

По срокам от 1 до 3 месяцев и от 3 до 12 месяцев ликвидные активы банка не покрывали обязательств банка с тем же сроком. Дефицит ликвидных средств оценивается соответственно в пределах 70% и 45% от обязательств.

По остальным срокам свыше 12 месяцев и с неопределенным сроком ликвидные активы банка полностью покрывали обязательства аналогичных сроков.

Структура активов Банка такова, что в наиболее короткие сроки основная масса ресурсов размещена на корсчетах в кредитных организациях – резидентах, в ссудной задолженности и средствах кредитных организаций; на сроки от 1 месяца до 5 лет – в ссудную задолженность клиентов; в неопределённом сроке преобладают средства, депонированные на счетах обязательных резервов в Банке России и ссудная задолженность клиентов.

В обязательствах Банка по срокам от 1 до 5 лет доминируют средства клиентов и средства других банков. К неопределённому сроку гашения относится отложенное налоговое обязательство. Таким образом, срочная структура активов и обязательств банка является характерной для активно действующей на финансовом рынке кредитной организации и устойчивой с точки зрения финансового состояния. Риск ликвидности можно охарактеризовать как умеренный и не влияющий на способность Банка продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Таблица 49

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2017 года**

тыс. руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	263174	0	0	0	0	2710	265884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	19114	19114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	1020774	0	0	0	0	1000	1021774
Кредиты и дебиторская задолженность	33695	171789	451339	489432	84503	31097	1261855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0

Прочие финансовые активы	3563	23	103	550	138	0	4377
Итого активов	1321206	171812	451442	489982	84641	53921	2573004
Обязательства							
Средства других банков	0	3183	5023	21254	0	0	29460
Средства клиентов — физических лиц	424252	510993	807191	17659	0	0	1760095
Средства клиентов — юридических лиц	617079	12300	3800	0	0	0	633179
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	0	0	0	0	0	100
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	29951	29951
Неиспользованные кредитные линии	159975	0	0	0	0	0	159975
Финансовые гарантии	3636	0	0	0	0	0	3636
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1072	9225	0	163	0	0	10460
Итого обязательств	1206114	535701	816014	39076	0	29951	2626856
Чистый разрыв ликвидности	115092	-363889	-364572	450906	84641	23970	-53852
Совокупный разрыв ликвидности	115092	-248797	-613369	-162463	-77822	-53852	X

Таблица 50

**Ликвидная позиция банка
за 31 декабря 2016 года**

тыс. руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	341727	0	0	0	0	2920	344647
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	16614	16614
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	370651	0	0	0	0	1802	372453
Кредиты и дебиторская задолженность	6336	137355	1004173	556848	49050	10339	1764101
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без	0	0	0	0	0	0	0

прекращения признания							
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	3413	0	0	0	0	0	3413
Итого активов	722127	137355	1004173	556848	49050	31675	2501228
Обязательства							
Средства других банков	0	2819	4449	31005	0	0	38273
Средства клиентов — физических лиц	329874	346870	971955	74146	0	0	1722845
Средства клиентов — юридических лиц	504402	15530	8000	0	0	0	527932
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	18000	0	0	0	18000
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	42816	42816
Неиспользованные кредитные линии	4358	0	0	0	0	0	4358
Финансовые гарантии	5422	0	0	0	0	0	5422
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1166	5175	5	0	0	0	6346
Итого обязательств	845222	370394	1002409	105151	0	42816	2365992
Чистый разрыв ликвидности	-123095	-233039	1764	451697	49050	-11141	135236
Совокупный разрыв ликвидности	-123095	-356134	-354370	97327	146377	135236	X

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

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

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

Текущий и последующий контроль за состоянием ликвидности осуществляется путем сравнения фактических величин расчетных показателей (коэффициентов) с их желаемым для банка уровнем, а также расчетом нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленных Инструкцией Банка России. Отклонение фактического значения нормативов от установленных значений, определенных Банком России, не допускается на отчетные и внутримесячные даты.

Проверку эффективности управления риском ликвидности, соблюдения процедур управления ликвидностью, достоверности отчетности по риску ликвидности проводит служба внутреннего аудита в соответствии с утвержденными планами работы.

С целью выявления факторов возникновения риска ликвидности, их анализа, количественной и качественной оценки, а также разработки и реализации мер, направленных на минимизацию данного риска, Банк 1 раз в год по состоянию на 1 января проводит самооценку управления риском ликвидности. Перечень вопросов самооценки приведен в Положении по управлению риском ликвидности в АО Банк «ТКПБ». Результаты самооценки согласно положению предоставляются на рассмотрение Совета Директоров.

В целях оперативного выявления и предотвращения ситуаций, способных повлиять на ухудшение финансового положения Банка, и обстоятельств, свидетельствующих о наличии угрозы интересам кредиторов и вкладчикам АО Банк «ТКПБ» проводит не реже одного раза в год по состоянию на 1 января стресс - тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование есть процедура оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Порядок проведения стресс-тестирования риска ликвидности предусмотрен Положением «О порядке проведения стресс-тестирования значимых рисков в АО Банк «ТКПБ» от 24.08.2017 (протокол Совета директоров №24), с учетом дополнения и изменения №1, утвержденного протоколом Советов Директоров Банка от 29.09.2017г. №26.

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 исключительного события.

В случае необходимости служба управления рисками оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования риска ликвидности появляется в случае снижения норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) до значения ниже 15%, и норматива текущей ликвидности банка (Н3) до значения ниже 50%.

Необходимость оперативного проведения стресс – тестирования контролируется и определяется службой управления рисками. Информация предоставляется Президенту Банка для принятия решения о проведении внепланового стресс-тестирования.

Операционный риск

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

Управление операционным риском осуществляется на постоянной основе путем контроля за недопущением возникновения у Банка убытков в результате несоответствия установленных Банком порядков и процедур совершения банковских операций и сделок действующему законодательству Российской Федерации или их нарушения, некомпетентности или ошибок сотрудников Банка, несоответствия или отказов используемых Банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних неблагоприятных факторов неэкономического характера.

Инструментами управления операционным риском являются система полномочий и принятия решений, система мониторинга и система контроля.

В рамках системы полномочий происходит разделение функций и обязанностей по управлению и контролю за операционным риском между органами управления и структурными подразделениями Банка: Совет директоров, Правление, Президент, СВА, СВК, служба управления рисками и руководители структурных подразделений.

Подразделения Банка проводят последующего контроля в рамках выполнения требований Учетной политики Банка.

Показатель для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов и рассчитывается в соответствии с базовым индикативным подходом Положения Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В 2017 году был проведен расчет размера операционного риска по состоянию на 01.01.2017 г. На 1 января 2017 года размер операционного риска составил 33 356 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 37 144 тыс. руб.).

Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009г. N 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

В соответствии с внутренним Положением Банка уровень операционного риска признан низким, так как значение норматива достаточности капитала (Н1) в течение всего отчетного периода превышало допустимое числовое значение норматива Н1, установленное нормативными актами Банка России.

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

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения подразделений Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств).

Контроль над правовым риском осуществляется в рамках организованной в Банке системы внутреннего контроля юридическим отделом. Контроль осуществляется путем мониторинга изменений нормативных правовых актов Российской Федерации (в том числе нормативных актов Банка России), согласования юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций, изучение клиентов Банка.

В 2017 году не было выявлено факторов, способных повлиять на уровень правового риска.

Примечание 36. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 31 декабря 2017 года сумма капитала составляет 490521 тысяча рублей (2016 год: 517923 тысячи рублей).

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

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется путём:

- ежемесячного составления расчёта капитала по форме отчётности по ОКУД № 0409123, а также нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 в составе формы отчётности по ОКУД № 0409135, которые проверяются и визируются главным бухгалтером и Президентом банка;

- соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, которое осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты. Ежемесячные отчеты визируются Президентом Банка и Главным бухгалтером Банка;

- ежеквартального анализа собственных средств и норматива достаточности капитала.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, на 01 января 2018 года минимальный уровень достаточности базового капитала (Н1.1) составляет 4,5%, основного капитала (Н1.2) - 6%, собственных средств (Н1.0) - 8%.

В таблице представлены данные о размере капитала, рассчитанные на основе отчётов банка, составленных по МСФО:

Таблица № 51
тыс. руб.

п.п.	Показатели	Данные за 31.12.2017г.	Данные за 31.12.2016г.	Отклонен ие
1.1.	Оплаченный уставный капитал	285785	285785	0
	Прибыль и фонды.	41610	51100	-9490

.1.2.	сформированные из прибыли			
.1.	Итого источников основного капитала	327395	336885	-9490
.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	1080	0	1080
.3	Итого основного капитала	326315	336885	-10570
.1.1.	Фонд переоценки	164206	179958	-15752
.1.2	Субординированные займы и кредиты	0	1080	-1080
.1	Итого источников дополнительного капитала	164206	181038	-16832
.2	Дополнительный капитал	164206	181038	-16832
.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
.	Итого капитала	490521	517923	-27402

В течение 2016 и 2017 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Таблица № 52
тыс. руб.

п.п.	Показатели	Данные за 31.12.2017 г. (СПОД)	Данные за 31.12.2017г. (МСФО)	Отклоне ние
.1.1.	Оплаченный уставный капитал	116500	285785	169285
.1.2.	Прибыль и фонды, сформированные из прибыли	216686	41610	-175076
.1.	Итого источников основного капитала	333186	327395	-5791
.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	2149	1080	-1069
.3	Итого основного капитала	331037	326315	-4722
.1.1.	Фонд переоценки	161763	164206	2443
.1.2	Субординированные займы и кредиты	0	0	0
.1	Итого источников дополнительного капитала	161763	164206	2443
.2	Дополнительный капитал	161763	164206	2443
.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
.	Итого собственные средства (капитал)	492800	490521	-2279

Капитал Банка, составленный по МСФО, по сравнению с капиталом с учетом СПОД меньше на 2279 тыс. руб. или на 0,5%. Снижение собственных средств Банка произошло за счёт уменьшения основного капитала. Основной капитал снизился в результате сокращения прибыли и фондов, сформированных за счет прибыли на 175076 тыс. руб. Уставный капитал, составленный по МСФО, больше чем с учетом СПОД на 169285 тыс. руб. или в 2,5 раза в результате инфляционных корректировок. Источники дополнительного капитала выросли на 2443 тыс. руб. Увеличение произошло за счет фонда переоценки, который вырос в результате корректировок по МСФО на 2443 тыс. руб. или на 1,5%. Таким образом, основной капитал по МСФО по сравнению с основным капиталом с учетом СПОД снизился на 4722 тыс. руб. или на 1,4%, а дополнительный капитал больше на 2443 тыс. руб. или на 1,5%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых банком операций.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0) за 31 декабря 2017 года составил 21,8% (2016: 17,2%) (при минимально допустимом значении 8,0%), а нормативы

достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2) за 31 декабря 2017 года были равны и составили 16,1% (при минимально допустимых значениях 4,5% и 6,0% соответственно) (2016: 12,4%).

За отчетный период Банком все установленные обязательные нормативы не нарушались и выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым значениям.

Примечание 37. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 годов, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

Законодательство Российской Федерации в области трансфертного ценообразования, вступившее в силу с 1 января 1999 года, предусматривает право налоговых органов на осуществление корректировок в отношении трансфертного ценообразования и начисление дополнительных налоговых обязательств по всем контролируемым операциям в случае, если разница между ценой операции и рыночной ценой превышает 20%. Контролируемые операции включают операции со связанными сторонами и операции с несвязанными сторонами, если разница между аналогичными рыночными операциями с двумя различными контрагентами превышает 20%. Официального руководства в отношении применения этих правил на практике не существует.)

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. Реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Обязательства по операционной аренде

Минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений) по договорам по состоянию за 31 декабря 2017 года срок действия которых не истек, и не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

Таблица № 53

	тыс. руб.	
	2017 год	2016 год
Менее 1 года	6597	1308
От 1 года до 5 лет	188	7126
Итого обязательств по операционной аренде	6785	8434

Договора операционной субаренды Банком не заключались.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные

обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют:

Таблица № 54
тыс. руб.

	2017	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	48 098	1500
Неиспользованные кредитные линии	111 877	2858
Экспортные аккредитивы	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	159 975	4358

В балансе по РПБУ отражены гарантии выданные (сч. 91315) в сумме 3 636 тыс. руб. Для МСФО гарантии не учитываются, так как Банк считает, что выплаты по ним не будут произведены.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

Таблица № 55
тыс. руб.

	2017	2016
Рубли	159 975	4358
Доллары США	0	0

Заложенные активы

По состоянию на 31.12.2017 г. в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам от АО «МСП Банк» Банком переданы в залог права требования по кредитному договору на сумму 61000 тыс.руб. Актив передан в залог до полного исполнения банком обязательства по погашению кредита, предоставленного АО «МСП Банк».

По состоянию на 31.12.2017 г. Банком не передавались в залог права требования по кредитным договорам для использования в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам Банка России.

По состоянию на 31.12.2016 г. в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам от АО «МСП Банк» Банком переданы в залог права требования по кредитному договору на сумму 61000 тыс.руб. Актив передан в залог до полного исполнения банком обязательства по погашению кредита, предоставленного АО «МСП Банк».

По состоянию на 31.12.2016 г. Банком не передавались в залог права требования по кредитным договорам для использования в качестве обеспечения по привлекаемым кредитам Банка России.

Примечание 39. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Справедливая стоимость кредитов, выданных кредитным организациям, соответствует их балансовой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой обычно равна их балансовой стоимости, в случае необходимости производится корректировка с целью отражения изменения требуемого кредитного спреда с момента их первоначального признания. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

Таблица № 56

	Примечание	2017	2016
		% год	% год
Средства в других банках	7		
Кредиты и депозиты в других банках, прочие средства		6-10,2%	9-10,15%
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	8		
Корпоративные кредиты		10,7-15,8	11,4 - 17,5
Кредитование субъектов малого предпринимательства		7,4-18,3	7,4-18,3
Кредиты физическим лицам -потребительские кредиты		5,25-19,8	8,1-18,3
Ипотечные жилищные кредиты		6,7-19,1	6,7-17,3
Кредиты государственным и муниципальным организациям		9,6-13,8	9,6-14,0
Дебиторская задолженность		0	0

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Таблица № 57

	примечание	2017 (% в год)	2016 (% в год)
Средства других банков	16		
Кредиты Банка России		0	0
Срочные кредиты и депозиты других банков		7,5	7,75
Средства клиентов	17		
Текущие (расчетные счета)		0	0
Срочные депозиты юридических лиц		2-7	2 - 11
Срочные депозиты физических лиц		0,01 – 9,5	0,01 – 9,5
Депозиты физических лиц до востребования		0,01	0,01
Прочие заемные средства	20		
Субординированный кредит		10	10

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2017 года:

Таблица № 58
тыс. руб.

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			Итого справедливая	Итого балансовая
	Рыночные	Модель	Модель оценки,		

	котировки (уровень 1)	оценки, использующа я данные наблюдаемых рынков (уровень 2)	использующая значительный объем наблюдаемых данных (уровень 3)	стоимост ь	стоимост ь
Денежные средства и их эквиваленты	0	265 884	0	265 884	265 884
- Наличные средства	0	108 613	0	108 613	108 613
- Остатки по счетам в Банке России	0	131 833	0	131 833	131 833
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	25 438	0	25 438	25 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	1 021 774	0	1 021 774	1 021 774
- Кредиты и депозиты в других банках	0	1 021 774	0	1 021 774	1 021 774

- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1 437 561	0	1 437 561	1 444 164
- Корпоративные кредиты	0	167 002	0	167 002	164 777
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	952 525	0	952 525	961 353
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	185 496	0	185 496	185 496
- Ипотечные жилищные кредиты	0	20 848	0	20 848	20 848
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	79 344	0	79 344	79 344
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	32 346	0	32 346	32 346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	2 725 219	0	2 725 219	2 731 822
Средства других банков	0	29 460	0	29 460	29 460
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Депозиты других банков,	0	0	0	0	0

принятые в обеспечение по выданным гарантиям					
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2 393 274	0	2 393 274	2 393 274
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	76462	0	76462	76462
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	534197	0	534197	534197
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	19100	0	19100	19100
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	60189	0	60189	60189
- Срочные вклады физических лиц	0	1703326	0	1703326	1703326
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
- Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Структурированные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	100	0	100	100
- Векселя	0	100	0	100	100
- Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным Операциям	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	2422834	0	2422834	2422834

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 31 декабря 2016 года:

Таблица № 59

тыс.руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	344 647	0	344 647	344 647
- Наличные средства	0	204202	0	204202	204202
- Остатки по счетам в Банке России	0	119242	0	119242	119242
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	21203	0	21203	21203
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные	0	0	0	0	0

Облигации					
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	372 453	0	372 453	372 453
- Кредиты и депозиты в других банках	0	0	0	0	0
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1920416	0	1920416	1901971
- Корпоративные кредиты	0	459065	0	459065	455117
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	1059482	0	1059482	1061945
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	231782	0	231782	228144
- Ипотечные жилищные кредиты	0	23887	0	23887	23550
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	133215	0	133215	133215
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	12985	0	12985	12985
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	2637516	0	2637516	2619071
Средства других банков	0	38 273	0	38 273	38 273
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты	0	0	0	0	0

других банков					
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2 250 777	0	2 250 777	2 250 777
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	21933	0	21933	21933
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0
- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	474457	0	474457	474457
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	27780	0	27780	27780
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	60033	0	60033	60033
- Срочные вклады физических лиц	0	1666574	0	1666574	1666574
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
- Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Структурированные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	18 000	0	18 000	18 000
- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	18 000	0	18 000	18 000
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного	0	0	0	0	0

обеспечения					
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным Операциям	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	2307050	0	2307050	2307050

Примечание 42. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над банком осуществляется самым крупным акционером – Хаустовой Галиной Вениаминовной.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки за 31 декабря 2017 по операциям со связанными сторонами:

Таблица № 60
тыс. руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 9 - 17%)	0	2150	0	499	0	1138
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0	15	0	34
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы,	0	0	0	0	0	0

удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (- %)						
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как «предназначенные для продажи» - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __ %) - Акции (% владения)	0	0	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: - %)	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов (договорная процентная ставка: - %)	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: - %)	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: - %)	0	0	0	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: - %)	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (договорная процентная ставка: __ - __ %)	0	0	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

Таблица № 61
тыс. руб.

	Матер инская органи зация	Прочие крупны е акционе ры	Органи зации под общим контрол ем	Ключевой управленчес кий персонал	Ассоции рованны е организа ции	Прочие связанны е стороны
Процентные доходы	0	123	0	67	0	137
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	- 30	0	-16	0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица № 62
тыс. руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2017 года, представлена далее:

Таблица № 63
тыс.руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1150	0	0	0	670
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	452	0	757

Далее указаны остатки за 31 декабря 2016 по операциям со связанными сторонами:

Таблица № 64
тыс. руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 9 - 17%)	0	1000	0	1037	0	37139
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	30	0	31	0	394
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (__ - __%))	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как	0	0	0	0	0	0

«предназначенные для продажи» - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)						
Средства других банков (договорная процентная ставка: - __%)	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов (договорная процентная ставка: - __%)	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: - __%)	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: - __%)	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

Таблица № 65

тыс. руб.

	Матер инская органи зация	Прочие крупны е акционе ры	Органи зации под общим контрол ем	Ключевой управленчес кий персонал	Ассоции рованны е организа ции	Прочие связанны е стороны
Процентные доходы	0	88	0	130	0	5236
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	30	0	17	0	30
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0

Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0	0	0	0	0

Далее указаны прочие права и обязательства за 31 декабря 2016 года по операциям со связанными сторонами:

Таблица № 66
тыс. руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Гарантии, выпущенные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Гарантии, полученные Банком по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Импортные аккредитивы по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Экспортные аккредитивы по состоянию на конец года	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Прочие условные обязательства	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2016 года, представлена далее:

Таблица № 67
тыс.руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	1000	0	300	0	18645

Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	590	0	56863
---	---	---	---	-----	---	-------

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2017 и 2016 годы:

Таблица № 68
тыс. руб.

	2017 год	2016 год
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	33993	14907
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 2017 и 2016 году Банк не выкупал собственные акции у связанной стороны.

Примечание 43. События после отчетной даты

События, произошедшие после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность, отсутствуют.

Примечание 44. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Налог на прибыль

Банк является налогоплательщиком только по законодательству Российской Федерации. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность

операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Переход на МСФО

тыс. руб.

	Акционерный капитал на 31 декабря 2017 года	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств на 31 декабря 2017 года	Чистая прибыль за 2017 год	Фонды на 31 декабря 2017 года	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Отчетность по РПУ	116 500	120	161 763	21 582	10 070	184 914	494 949
Корректировки по МСФО:							
Корректировки амортизации основных средств				(8352)		6217	(2135)
Инфляционные корректировки	169 285	1 433			26 570	(197 243)	45
Отложенное налогообложение по МСФО			2554	6543		(8 260)	837
Списание фонда переоценки			(115)				(115)
Списание активов, не отвечающих требованиям МСФО						(353)	(353)
Отражение справедливой стоимости кредитного портфеля				(886)		(5 717)	(6 603)
Корректировки РВПС				(611)		659	48
Урегулирование капитала по списанному фонду переоценки				34		(34)	0
Восстановление резерва по внебалансовым счетам				2 644		200	2 844
Восстановление НДС по основным средствам						2 084	2 084
Требования по налогу на прибыль				(207)		207	0
Отчетность по МСФО	285 785	1 553	164202	20747	36 640	(17326)	491 601

Президент АО Банк

«ТКП»

Генеральный директор

Одновременно с

Председатель Совета Директоров

Г.В.Хаустова

О.В.Рыгова

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков

Протокол № 18 от 04.05.2018 г.



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

Заместитель генеральнс
директора ООО «Прио-Ауди
по банковскому ауди

А.Ю. Травкин
14 мая 2018 гс

