

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества Банка «Тамбовкредитпромбанк»
на 1 апреля 2020 года**

Полное фирменное наименование: Акционерное общество Банк «Тамбовкредитпромбанк»

Сокращенное наименование: АО Банк «ТКПБ»

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

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

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

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

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

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 1 квартал 2020 года сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У.

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

Раздел 1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций № 1312, выданной Банком России.

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

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

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

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

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

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

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

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

Общая величина активов Банка на 01.04.2020 составила 2 791 млн.руб. (Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806)).

Существенных изменений в структуре активов за отчетный период не произошло. Основную долю продолжают занимать кредиты – 76%, основные средства, нематериальные активы и запасы – 11,2%, наличные денежные средства и средства в Банке России – 6,4%, долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 3,5%, средства в кредитных организациях – 2,3%, прочие активы – 0,6%.

Чистая ссудная задолженность Банка, оцениваемая по амортизированной стоимости на 01.04.2020 составила 2118 млн.руб.

Ссудная задолженность юридических и физических лиц за отчетный квартал (по форме 0409115) осталась на уровне начала года и составила 1140,9 млн. руб.

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

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату составили 2170 млн.руб., что на 10% ниже показателя на начало года. Данный фактор обусловлен значительным поступлением денежных средств на счета клиентов за выполненные работы, оказанные услуги и товары в декабре 2019 года и плановым снижением в 1 квартале текущего года вкладов физических лиц.

Собственные средства (капитал) Банка (по форме 0409123) составили 516 млн.руб.

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получена прибыль 3,5 млн.руб. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)). Без учета корректировок по МСФО-9 (по РСБУ) прибыль составила 2,3 млн. руб., что на 23% меньше, чем за соответствующий период прошлого года.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на формирование финансового результата Банка в 1 квартале текущего года, оставалось кредитование реального сектора экономики и населения.

Процентные доходы, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составили 41,6 млн.руб. и в сравнении с соответствующим периодом прошлого года снизились на 21% или 11,3 млн.руб. Такое снижение связано со снижением Банком России ключевой ставки и средней ссудной задолженности юридических и физических лиц. Если в 1 квартале 2019 года ключевая ставка составляла 7,75% годовых, то с 16.12.2019 – 6,25% годовых, а с 10.02.2020 снижена до 6% годовых.

Имеющиеся свободные ресурсы в целях снижения риска и увеличения доходности Банк размещал в депозиты Банка России. За период с начала года в депозиты Банка России размещено 21,9 млрд.руб., что на 54,2% выше показателя 1 квартала прошлого года (1 квартал 2019 - 14,2 млрд.руб.)

Объем депозитов, размещенных в Банке России по состоянию на 01.04.2020 составил 1050 млн.руб.

От операций по размещению депозитов в Банке России получено доходов 17,7 млн.руб., что на 55,3% (6,3 млн.руб.) выше соответствующего периода прошлого года.

Расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за отчетный период увеличились на 18,7% (3,9 млн.руб.). (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

В отчетном периоде Банк несколько раз принимал решения о снижении процентных ставок по вкладам физических лиц и прекращении приема отдельных видов вкладов.

1.3. Информация о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль за 1 квартал 2020 года на выплату дивидендов не направлялась. Решение о выплате дивидендов по обыкновенным именным акциям не принималось.

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

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал, закончившейся 31 марта 2020 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения

бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Применительно к отражению операций за 1 квартал 2020 года Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2019 году (с изменениями и дополнениями, внесенными в 2020 году).

2.1.1 Принципы учета отдельных операций и событий

В течение 1 квартала 2020 г. в принципах, методах оценки и учета отдельных операций и событий в Банке существенных изменений не произошло.

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

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1.1 Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов (Данные приведены по бухгалтерскому балансу (публикуемая форма) (форма 0409806))

Таблица 1

№ п/п	Показатели	На 01.04.2020		На 01.01.2020		Темп роста	
		тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	Тыс. руб.	%
1	Наличные денежные средства	78972	33,3	133453	68,4	-54481	-40,8
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	95309	40,2	30630	15,7	+64679	+311,2
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ	62957	26,5	30977	15,9	+31980	+203,2
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	237238	100	195060	100	+42178	+121,6

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 01.04.2020г. увеличились по сравнению с 01.01.2020г. на 21,6% или на 42178 тыс.руб., в том числе средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в РФ в 2 раза или на 31980 тыс.руб. и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) увеличились в 3 раза или на 64679 тыс. руб. Наличные денежные средства снизились на 40,8% или на 54481 тыс. руб.

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 1 квартале 2020 года не было.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Корректировка исходных данных 2-ого уровня, которые являются существенными для оценки в целом, может привести к получению оценки справедливой стоимости, которая относится к 3-ему уровню в иерархии справедливой стоимости, если для корректировки используются существенные ненаблюдаемые исходные данные.

3.1.4. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 г.:

Таблица 2

№ п/п	Стадии	Сумма ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, тыс. руб.	Ссудная задолженность за вычетом резерва на возможные потери, тыс.руб.
1	Стадия 1	929 012	7 057	921 955
2	Стадия 2	197 964	52 320	145 644
3	Стадия 3	84 448	84 448	0
	Итого	1 211 424	143 825	1 067 599

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

Таблица 3

Количество дней просрочки	На 01.01.2020 г.	На 01.04.2020 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
До 30 дней	415	179
От 31 до 90 дней	-	-
От 91 до 180 дней	204	222
От 181 до 360 дней	25 021	127
Свыше 360 дней	46 536	70 390
Всего просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	72 176	70 918
Резерв на возможные потери по просроченным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	71 554	70 634
Итого просроченных ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва на возможные потери	622	284

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

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

- диверсификация ссудного портфеля по сферам вложения, категориям заемщиков и срочности кредитования;
- постоянный мониторинг состояния кредитного портфеля;

- увеличение числа надежных заемщиков;
- разработка новых схем и инструментов кредитования.

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

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

Таблица 4

Заемщики	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Юридические лица	977 169	80,6	988 501	81,6
Индивидуальные предприниматели	91 186	7,5	87 627	7,2
Физические лица	144 213	11,9	135 296	11,2
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резерва	1 212 568	100	1 211 424	100
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	152 601	X	150 386	X
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 892	X	6 561	X
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	1 065 859	X	1 067 599	X

За отчетный период существенных изменений в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности не произошло. На отчетную дату наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка – 81,6%, занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по кредитам, предоставленным малому и среднему бизнесу на отчетную дату составляет в кредитном портфеле 81,9%.

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

Таблица 5

Наименование показателя	На 01.01.2020 г.	На 01.04.2020 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в т.ч.	1 212 568	1 211 424
- срочная задолженность	1 140 392	1 140 506
- просроченная задолженность	72 176	70 918
Резервы сформированные по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	152 601	150 386
Корректировка, уменьшающая резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	5 892	6 561
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва на возможные потери	1 065 859	1 067 599

В следующей таблице представлена информация об условных обязательствах кредитного характера:

Таблица 6

Наименование показателя	На 01.01.2020 г.	На 01.04.2020 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Неиспользованные лимиты по предоставленным кредитным линиям и овердрафтам	38 198	109 288
Выданные банковские гарантии и поручительства	3 441	3 441
Резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 957	2 345
Корректировка, уменьшающая резервы по условным обязательствам кредитного характера.	-	353
Итого резерв по условным обязательствам кредитного характера	5 957	1 992

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

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего:	1 068 355	100	1 076 128	100
	в том числе в разрезе целей кредитования:				
1.1	На финансирование текущей деятельности	804 475	75,3	811 296	75,4

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	153 347	14,3	138 906	12,9
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники и оборудования	92 778	8,7	107 377	10,0
1.4	на завершение расчетов	6 151	0,6	6 945	0,6
1.5	Дебиторская задолженность	11 604	1,1	11 604	1,1
2	Физическим лицам всего:	144 213	100	135 296	100
в том числе в разрезе целей кредитования:					
2.1	ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд)	17 777	12,3	10 134	7,5
2.2	ипотечные жилищные ссуды	16 266	11,3	15 918	11,8
2.3	автокредиты	147	0,1	147	0,1
2.4	иные потребительские ссуды	109 420	75,9	108 703	80,3
2.5	Требования, признаваемые ссудами	603	0,4	394	0,3

Банк продолжает кредитование населения на потребительские нужды, на строительство жилья, на приобретение жилой и коммерческой недвижимости.

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

По сравнению с началом года произошло увеличение задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на 7 773 тыс.руб., а ссудная задолженность по кредитам физическим лицам снизилась на 8 917 тыс.руб.

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

Таблица 8

Регионы Российской Федерации	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Воронежская область	40 000	3,3	40 000	3,3
Калужская область	16 121	1,3	16 121	1,3
Липецкая область	149 756	12,3	166 270	13,7
г. Москва и Московская область	64 083	5,3	63 443	5,2
Тамбовская область	942 608	77,8	925 590	76,5
Итого	1 212 568	100	1 211 424	100

На отчетную дату основную долю кредитов – 76,5%, выданных Банком составляют кредиты, предоставленные заемщикам, территориально расположенным в Тамбовской области, но по сравнению с началом года ссудная задолженность по ним снизилась на 1,3%. На отчетную дату увеличилась на 1,4% ссудная задолженность по кредитам, предоставленным заемщикам Липецкой области. По заемщикам других регионов в ссудной задолженности существенных изменений не произошло.

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

Таблица 9

Срок до окончания договора	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
До 1 года	629 073	51,9	615 252	50,8
От 1 года до 3 лет	276 368	22,8	303 180	25,0
Свыше 3 лет	234 951	19,4	222 074	18,3
Просроченная задолженность	72 176	5,9	70 918	5,9
Итого	1 212 568	100,0	1 211 424	100,0

Банк предоставляет как краткосрочные (до 1 года), так и долгосрочные кредиты. Наибольший удельный вес ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, занимают кредиты сроком до 1 года, 50,8 %, просроченная задолженность занимает наименьшую долю в кредитном портфеле, всего 5,9 %.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности оценочный резерв под убытки распределен следующим образом:

Таблица 10

Показатели	На 01.01.2020 г.	На 01.04.2020 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Резерв, рассчитанный за 12 месяцев (стадия 1)	10 836	7 057
Резерв, рассчитанный за весь срок пользования (стадия 2)	20 750	52 320
Резерв по обесцененным финансовым активам (стадия 3)	115 123	84 448
Итого резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	146 709	143 825

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

По состоянию на отчетную дату резерв на возможные потери по обесцененным (дефолтным) ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с МСФО (IFRS) 9 составляет 84 448 тыс.руб., по сравнению с началом года он снизился на 30 675 тыс.руб.

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

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая определяется на дату ввода объекта основных средств в эксплуатацию. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств. Уплаченный налог на добавленную стоимость включается в стоимость объекта основных средств.

Нематериальными активами представлены лицензиями на программное и компьютерное обеспечение.

Нематериальные активы учитываются на счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости на дату перехода прав собственности на данный объект к Банку на основании акта ввода в эксплуатацию.

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

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

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

Стоимость основных средств, нематериальных активов, а так же недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на 01.04.2020г. увеличилась на 20,7 % по сравнению с данными последнего годового отчетного периода. Увеличение связано с отражением в бухгалтерском учете сумм активов в форме права пользования согласно Положения Банка России от 12 ноября 2018г №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

3.3. Информация о переоценке основных средств

В первом квартале 2020 года переоценка объектов недвижимости не проводилась.

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

За 1 квартал 2020 г. в объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов существенных изменений по сравнению с данными последнего годового отчетного периода не произошло.

3.5 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов

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

Таблица 11

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2020 г., тыс. руб.
1	2	3	4

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.04.2020 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2020 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц, итого, из них:	511117	714651
1.1	срочные депозиты	40000	20500
1.2	средства на расчетных счетах	453389	668122
1.3	средства на счетах платежного агента, поставщика	16997	21377
1.4	средства на текущих счетах	578	4285
1.5	средства на накопительных счетах	94	176
1.6	средства в расчетах	59	186
1.7	прочее	0	5
2	Средства на счетах физических лиц, индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	1642160	1686399
2.1	срочные депозиты	1558189	1581308
2.2	депозиты «до востребования»	12769	11736
2.3	средства на текущих счетах	52256	70657
2.4	средства на счетах пластиковых карт	18946	22698
3.	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	17014	17115
	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	2170291	2418165

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, на отчетную дату составили 2170 млн.руб., что на 10% ниже показателя на начало года. Данный фактор обусловлен значительным поступлением денежных средств на счета клиентов за выполненные работы, оказанные услуги и товары в декабре 2019 года и плановым снижением в 1 квартале текущего года вкладов физических лиц.

Сумма обязательств перед 10-ю крупнейшими вкладчиками составляет 249415 тыс. руб. или 11,6% к общей сумме средств на счетах клиентов.

3.6. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

В 1 квартале 2020 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались.

3.7. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 01.04.2020г. по сравнению с 01.01.2020г. произошло увеличение стоимости прочих обязательств на 49992 тыс. руб. Увеличение связано с отражением в бухгалтерском учете сумм арендных обязательств согласно Положения Банка России от 12 ноября 2018г №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

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

Привлечение денежных средств в депозиты Банка от юридических и физических лиц осуществляется на основании Правил по проведению операций с депозитами юридических лиц, предпринимателей без образования юридического лица и физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, утвержденных Правлением Банка 17.06.2008 (протокол № 78), Правил по проведению операций с вкладами физических лиц в рублях и иностранной валюте, утвержденных Правлением Банка 27.12.2017 (протокол № 128) с учетом изменений и дополнений №1 от 27.02.2019 (протокол Правления Банка №15). По каждому виду вклада, действующему в Банке, Правлением Банка утверждаются отдельные положения.

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

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

3.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

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

Уставный капитал банка сформирован в сумме 116 500 000 (Сто шестнадцать миллионов пятьсот тысяч) рублей и состоит из 116500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Все выпущенные Банком акции полностью оплачены.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 10369 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая.

Права владельцев размещенных акций: каждая обыкновенная именная акция предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав:

- участвовать в общем собрании акционеров, с правом голоса по принципу – одна голосующая акция – один голос по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды, а в случае ликвидации Банка – получать часть его имущества;
- отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях:

- реорганизации Банка или совершения крупной сделки, если они голосовали против принятия решений по ним, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
 - внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании;
- требовать от Банка обеспечения доступа к документам, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах», а так же осуществлять иные права, предоставленные Уставом и действующим законодательством.

Ограничений по акциям (включая ограничений на выплату дивидендов, ограничений по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру): Уставом Банка не установлено.

Размещенные обыкновенные именные акции не являются конвертируемыми, в ходе эмиссий размещение опционов не осуществляется. Акции, принадлежащие Банку, а также имеющиеся обязательства по выплате акционерам стоимости их долей в уставном капитале Банка – отсутствуют.

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получена прибыль с учетом корректировок по МСФО9 - 3501 тыс.руб. (Данные приведены по отчету о финансовых результатах (форма 0409807)).

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

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

Существенных изменений в информации к статьям отчета о финансовых результатах Банка в первом квартале 2020 года не произошло.

В течение отчетного периода новые налоги не вводились, ставка налога на прибыль не изменялась.

4.2 . Выбытие объектов основных средств

Расходы и доходы Банка, связанные с выбытием имущества, отражаются в соответствующих статьях «Операционные расходы» и «Прочие и операционные доходы». Выбытие основных средств происходит по причине реализации либо списания основных средств, вследствие их физического и морального износа, утраты потребительских свойств. Выбытия (реализации) основных средств в 1 квартале 2020г. не было. За соответствующий период 2019 года были получены доходы от выбытия основных средств в сумме 171 тыс. руб.

4.3. Информация о процентных доходах и расходах

Таблица 12

Наименование показателя	Сумма за 1 квартал 2020 г. тыс. руб.	Сумма за 1 квартал 2019 г. тыс. руб.
Процентные доходы от средств размещенных в кредитных организациях	17694	11425
Процентные доходы от ссуд клиентов, не являющихся кредитными организациями	41584	52940
Итого процентные доходы	59278	64365
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	24619	20745
Итого процентные расходы	24619	20745
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	34659	43620

4.4 Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 13

Наименование показателя	Сумма за 1 квартал 2020 г. тыс. руб.	Сумма за 1 квартал 2019 г. тыс. руб.
Комиссионные доходы	10208	11083
Комиссионные расходы	2962	2478

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

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

4.5 Информация о прочих операционных доходах

Таблица 14

Наименование показателя	Сумма за 1 квартал 2020 г. тыс. руб.	Сумма за 1 квартал 2019 г. тыс. руб.
Доходы от операций с предоставленными кредитами (кроме процентных)	2024	5580
Доходы по привлеченным депозитам физических лиц	303	287
Доходы от аренды	452	443
Доходы от выбытия (реализации) имущества	0	171
Доходы от корректировок обязательств по	453	305

выплате вознаграждений работникам и оплате страховых взносов		
Другие операции	154	224
Итого прочих операционных доходов	3386	7010

4.6 Информация об административных и прочих операционных расходах

Таблица 15

Наименование показателя	Сумма за 1 квартал 2020 г. тыс. руб	Сумма за 1 квартал 2019 г. тыс. руб.
Расходы от операций с предоставленными кредитами	9818	2595
Расходы на содержание персонала всего, в т.ч.	21822	23231
-оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты	16470	17388
-расходы на оплату больничных листов за счет средств работодателя	63	41
-страховые взносы	5026	5307
-выходные пособия	0	118
-оплата медицинских услуг	87	99
-подготовка и переподготовка кадров	176	278
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	2392	2007
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2440	2388
Амортизация по активам в форме права пользования	2491	0
Организационные и управленческие расходы всего, в т.ч.:	6888	9464
-арендная плата по арендованному имуществу	0	2436
-плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	1286	1065
-расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1631	1477
-расходы на страхование	1875	2232
-охрана, реклама и другие организационные и управленческие расходы	2096	2254
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	360
Прочие расходы	878	296
Итого расходов	46729	40341

4.7 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 1 квартал 2020 г. тыс.руб.	Сумма за 1 квартал 2019 г. тыс.руб.
1	Налог на прибыль	1453	303
2	Увеличение / уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
3	Расходы по начислению земельного налога	319	208
4	Расходы по начислению налога на имущество	1093	1195
5	Расходы по начислению транспортного налога	27	43
6	НДС уплаченный при приобретении товаров (работ и услуг), относящихся к банковской деятельности	560	996
7	Расходы по начислению государственной пошлины	156	240
	Итого возмещение (расход) по налогам	3608	2985

В первом квартале 2020г. изменений ставок налогов и введение новых налогов не было.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на 01 апреля 2020 года и соответствующий отчетный период прошлого года, а также за 01 квартал 2020 года (в соответствии с формой 0409810):

Таблица 17
тыс. руб.

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.04.2019 г.	Изменения	На 01.04.2020 г.
1	2	3	4
Уставный капитал	116500	0	116500
Эмиссионный доход	120	0	120
Резервный фонд	10070	0	10070
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	161745	0	161745
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	226342	11327	237669
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0
Итого источники капитала	514777	11327	526104

Таблица 18
тыс. руб.

Статья отчета об изменении в капитале	На 01.01.2020г.	Изменения	На 01.04.2020г.
---------------------------------------	-----------------	-----------	-----------------

1	4	3	4
Уставный капитал	116500	0	116500
Эмиссионный доход	120	0	120
Резервный фонд	10070	0	10070
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	161745	0	161745
Нераспределенная прибыль (убыток), в том числе:	234168	3501	237669
дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров	0	0	0
Итого источники капитала	522603	3501	526104

В отчетном периоде и предыдущем отчетном периоде причиной изменения статей капитала являются операции по распределению балансовой прибыли.

В таблице №19 представлен постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала:

Таблица 19
тыс. руб.

№	Наименование	За 1 кв. 2020 года	За 1 кв. 2019 года
	1	2	2
1	Общий совокупный доход за отчетный период, в том числе	3501	9237
1.1	Нераспределенная прибыль (убыток) за год	3501	9237
1.2	Изменения прочего совокупного дохода за год:	0	0
1.2.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0

Прибыль в 1 квартале 2020 года составила 3,5 млн. руб. с учетом корректировок по МСФО-9.

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

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

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

Банковский риск определяется как возможность (вероятность) несения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с

внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.) деятельности Банка.

Источники возникновения банковских рисков:

Таблица 20

Риск	Источник возникновения
кредитный риск	неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора
риск потери ликвидности	неспособность Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме
процентный риск банковского портфеля	ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке
рыночный риск (валютный риск, процентный риск)	неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов
операционный риск	несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования)
правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> - несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, - допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), - несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), - нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров
риск потери деловой репутации	уменьшение числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом
стратегический риск	ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающиеся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей

Общими подходами к управлению рисками являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления банковскими рисками состоит из следующих этапов:

- идентификация и анализ всех рисков, которые возникают у Банка в процессе деятельности;

- определение отношения к различным видам рисков с точки зрения их существенности для Банка;

- оценка (измерение) возникающих рисков;

- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;

- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков, наличия капитала на их покрытие с учетом обеспечения выполнения Банком обязательных нормативов;

- создание системы отслеживания рисков на стадии возникновения, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска, а также прогнозирование потребности в капитале на покрытие рисков.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются:

- обеспечение оптимального соотношения между уровнем риска и доходностью проводимых операций;

- эффективное управление финансовыми рисками через жесткое установление и контроль лимитов риска, установление параметров расчета лимитов, а также создание адекватных резервов для каждого типа рисков;

- осуществление банковской деятельности при соблюдении требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, учредительных, внутренних документов Банка, а также придерживаясь принципов диверсификации операций, позволяющей сохранять устойчивость в условиях переменной рыночной конъюнктуры;

- управление активами и пассивами Банка по срочности с целью обеспечения полного и своевременного выполнения обязательств перед партнерами и клиентами Банка;

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

- непрерывность и последовательность применения процедур управления рисками и капиталом;

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

В Банке создана и разработана трехуровневая структура органов управления рисками.

Функции органов управления, коллегиальных органов и подразделений Банка, связанные с управлением рисками и капиталом, определяются Уставом Банка, внутренними Положениями о данных коллегиальных органах и подразделениях Банка, а также Стратегией управления рисками и капиталом Банка. В Банке создана и разработана трехуровневая структура органов управления рисками.

Функции органов управления рисками первого уровня

Таблица 21

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

	<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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

	<p>через распределение полномочий между различными подразделениями банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 22

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

	<p>анализирует результаты идентификации и оценки рисков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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; - 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

	<p>процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками);</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 23

Орган управления	Функции по управлению рисками
Руководители дополнительных, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений и отделов банка	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляют предварительный и текущий контроль за проводимыми банковскими операциями и сделками; - принимают и идентифицируют риски, готовят предложения по их оптимизации; - реализуют мероприятия по ограничению риска (система лимитов) и оптимизации банковских рисков; - реализуют мероприятия по управлению банковскими рисками; - участвуют в подготовке внутренней отчетности о рисках в рамках своих обязанностей, установленных в положениях о соответствующих подразделениях Банка

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

Система ВПОДК Банка позволяет решить следующие задачи:

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

Стратегией развития на 2019-2020 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом);

- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система ВПОДК включает в себя следующие составляющие:

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

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

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

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

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

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

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

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

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

Плановая структура капитала согласно действующей на 2020 год Стратегии развития Банка определена в виде соотношения объема основного и дополнительного капитала в пропорции: 65:35. Допустимая величина отклонения указанного соотношения, не требующая принятия каких-либо мер со стороны органов управления, определена в размере не более 15% (в сторону превышения доли основного капитала). Фактическая структура капитала или

соотношение объема основного и дополнительного капитала по состоянию на 01.04.2020г. составляет 68:32.

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

По состоянию на 01.04.2020г. капитал Банка признан достаточным, так как отношение совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка составляет 74,7% (386 млн. руб./516,6 млн. руб.). Капитал Банка признается достаточным, если отношение совокупного объема необходимого капитала к капиталу, имеющемуся в распоряжении Банка меньше либо равно 100%. Установленный предельно допустимый совокупный (агрегированный) уровень риска по Банку не превышен.

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности. В 1 квартале 2020 года по сравнению с 4 кварталом 2019 года общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала не менялась.

Политика Банка в области снижения рисков включает в себя:

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

Система лимитов является одним из наиболее действенных инструментов по управлению банковскими рисками.

В Банке в соответствии с внутренними нормативными документами действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов.

Система лимитов риска в Банке имеет многоуровневую структуру:

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

Лимиты по видам значимых для Банка рисков следующие:

По кредитному риску:

- максимальная совокупная сумма активов под кредитным риском по контрагенту – кредитной организации в целом по Банку;
- минимальная совокупная сумма активов под кредитным риском в целом по Банку;
- показатель концентрации кредитных рисков на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц);
- показатель доли просроченных ссуд (удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд).

По риску концентрации в рамках процедур управления кредитным риском:

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

По риску концентрации в рамках процедур управления риском ликвидности:

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

По процентному риску банковского портфеля:

- показатель по риску процентной ставки (форма 0409127).

Контроль за соблюдением лимитов по рискам и достигнутым уровнем сигнального значения к ним осуществляется ежедневно службой управления рисками.

В 1 квартале 2020 года фактов достижения сигнальных значений и нарушения установленных лимитов зафиксировано не было.

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

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

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

Основными задачами проведения стресс-тестирования являются:

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

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

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ.

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

Стресс-тестирование проводится одновременно по всем значимым рискам:

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

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

Оценка кредитного риска, риска ликвидности и процентного риска банковского портфеля производится с учетом требований внутренних документов Банка. На основе расчетов формируется оценка банковского риска и показатель стрессовой устойчивости банка.

ВПОДК интегрированы в систему стратегического планирования Банка, а именно результаты выполнения ВПОДК используются органами управления Банка при принятии решений по развитию бизнеса (формированию стратегии развития) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

6.1. Кредитный риск

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

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

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

Контроль за кредитным риском определенного заемщика осуществляется в течение всего периода с момента заключения кредитного договора до момента погашения, что обусловлено изменением условий, на которых предоставлялся конкретный кредит. Для этой цели Банк учитывает подобные изменения и периодически проверяют все кредиты, срок погашения которых еще не наступил и на постоянной основе отслеживает изменения финансового положения заемщика, а также состояние обеспечения по кредитам. В случае изменения финансового положения – актуализируется категория качества по ссуде и размер сформированного резерва.

Система мониторинга состояния финансовых активов позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитного риска. В целях минимизации кредитного риска в связи с возможным изменением рыночной стоимости залога Банком регулярно проводится мониторинг залогового обеспечения.

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

По состоянию на 01.04.2020г. требования к капиталу в отношении кредитного риска составили 179,4 млн. руб. или 34,7% от величины собственных средств Банка и не превысили плановый уровень и плановую структуру кредитного риска.

По состоянию на 01.04.2020г. кредитный риск признан умеренным.

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2020г., было проведено стресс-тестирование кредитного риска по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – значительное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

По результатам проведенного стресс-тестирования кредитного риска в рамках обоих сценариев показатели качества активов остались на удовлетворительном уровне, уровень кредитного риска оценивается как «умеренный». Показатели склонности к риску в рамках стресс-тестирования не выходят за рамки целевых значений.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» по состоянию на 01 апреля 2020 года и 01 апреля 2019года.

Таблица 24
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.04.2020	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.04.2020
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2760583	2636162
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	1206100	1206100
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1206100	1206100
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	46735	46735
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1507748	1383327
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	151485	134215
2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
2.2	с коэффициентом риска 130%	0	0
2.3	с коэффициентом риска 150%	145784	128514
2.4	с коэффициентом риска 250%	5701	5701
3	Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.04.2020	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.04.2020
1	2	3	4
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	17494	13905
4.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
4.2	с коэффициентом риска 140%	0	0
4.3	с коэффициентом риска 150%	936	879
4.4	с коэффициентом риска 170%	3578	3355
4.5	с коэффициентом риска 200%	0	0
4.6	с коэффициентом риска 300%	5196	5151
4.7	с коэффициентом риска 600%	0	0

Таблица 25
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.04.2019	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.04.2019
1	2	3	4
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	2474407	2325800
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	521759	521759
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	521759	521759
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	215452	215452
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований	0	0

№ п/п	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов) 01.04.2019	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери 01.04.2019
1	2	3	4
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности 3, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%, всего, из них:	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1737196	1588589
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	162522	141186
2.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
2.2	с коэффициентом риска 130%	0	0
2.3	с коэффициентом риска 150%	157382	136046
2.4	с коэффициентом риска 250%	5140	5140
3	Активы с пониженными коэффициентами риска	0	0
4	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	25176	24219
4.1	с коэффициентом риска 110%	0	0
4.2	с коэффициентом риска 120%	10846	10135
4.3	с коэффициентом риска 140%	7087	6873
4.4	с коэффициентом риска 170%	136	131
4.5	с коэффициентом риска 200%	453	451
4.6	с коэффициентом риска 300%	1233	1208

Классификация активов по категориям качества

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации».

Таблица26

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.04.2020 г.

№ п/ п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	1278735	74484	939821	62678	81656	120096
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1204283	9808	938397	62380	81574	112124
1.2	требования по получению процентных доходов	8399	50	1421	298	82	6548

Таблица27

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2020 г.

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	1248569	46121	911971	83640	88910	117927
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1206001	12982	911571	83418	88803	109227
1.2	требования по получению процентных доходов	8010	69	397	222	107	7215

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, основную долю на 01.04.2020 г. занимают ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (94,2%). В общей величине ссудной задолженности наибольший вес имеют активы второй категории качества -78%, активы пятой - 9%, четвертой -7%, третьей -5% и первой – 1%.

В соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 для цели оценки ожидаемых кредитных

убытков банк распределяет финансовые активы, подверженные кредитному риску, в одну из трех стадий:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- превышение больше чем на 30 календарных дней количество дней просроченной задолженности по финансовому активу и (или)

- ухудшение финансового положения Субъекта с «Хорошего» или «Среднего» до «Плохого».

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

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

Таблица28

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.04.2020 г.	01.01.2020 г.	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого,	202652	209187	151641	153917

	в том числе:				
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	194503	200320	143757	145350
1.2	требования по получению процентных доходов	6725	7382	6460	7082

Из приведенной таблицы данных видно, что в первом квартале сумма расчетного резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери, снизилась на 3,1%, а фактически сформированного- на 1,5%. Изменения по расчетному и фактически сформированному резервам, произошли за счет изменения состава заемщиков и принятого обеспечения.

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

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Структура просроченной задолженности по ссудам и процентным требованиям Банка в разрезе видов заемщиков по состоянию на 01.04.2020г. и на 01.01.2020г. приведена в таблицах ниже. Данные приведены по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации». При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам.

Таблица 29

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.04.2020г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6
1	до 30	-	-	-	-
2	31-90	-	-	-	-
3	91-180	-	2030	213	2243
4	свыше 180	32941	11775	23773	68489
	Итого	32941	13805	23986	70732

Таблица 30

№ п/п	Просроченная задолженность, дни	Просроченная задолженность в разрезе типов контрагентов по состоянию на 01.01.2020г., тыс. руб.			
		Юридические лица	Индивидуальные предприниматели	Физические лица	Итого
1	2	3	4	5	6

1	до 30	-	-	347	347
2	31-90	-	2190	-	2190
3	91-180	-	-	378	378
4	свыше 180	33011	12277	23906	69194
	Итого	33011	14467	24631	72109

Доля активов (ссудная задолженность и процентные требования) с просроченными сроками в общем объеме активов (по форме 0409806) на 01.04.2020 составила 2,5%, что незначительно выше уровня 01.01.2020 на 0,1 п.п. Удельный вес просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в общем объеме активов 1,7% (на 1.01.2020 – 1,6%), физических лиц 0,9% (на 01.01.2020 – 0,8%).

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

В отчетном периоде списания непогашенных финансовых активов Банком не производилось.

Общая корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2020 составила по требованиям к юридическим лицам (за исключением ссуд, сгруппированным в портфели) – 15108 т.р.

Общая корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и требованиям к физическим лицам (за исключением ссуд, сгруппированным в портфели) составила – (-20578 т.р.), в том числе по жилищным ссудам (кроме ипотечных ссуд) – (-9510 т.р.), по иным потребительским ссудам – (-10997 т.р.), по требованиям по получению процентных доходов – (-71 т.р.).

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

По состоянию на 01.04.2020 г. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности оценочный резерв под убытки распределен следующим образом:

Таблица 31

Показатели	На 01.01.2020 г.	На 01.04.2020 г.
	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Резерв, рассчитанный за 12 месяцев (стадия 1)	10 836	7 057
Резерв, рассчитанный за весь срок пользования (стадия 2)	20 750	52 320
Резерв по обесцененным финансовым активам (стадия 3)	115 123	84 448
Итого резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	146 709	143 825

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

Кредитный портфель сегментируется для отдельного применения группового и индивидуального расчета резервов. Банком установлено пороговое значение, при котором ссуда оценивается на индивидуальной основе. В портфель однородных ссуд объединяются ссуды, обладающие сходными характеристиками, которые определяются однородностью типа заемщиков – физические лица и субъекты малого и среднего предпринимательства, целей ссуд, и соответствующие стандартным условиям, определенным внутренними

документами банка, регламентирующими порядок предоставления кредитов, в том числе относительно обеспечения, сроков ссуд, качества кредитной истории заемщика.

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

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

Таблица 32

Регионы Российской Федерации	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Воронежская область	40 000	3,3	40 000	3,3
Калужская область	16 121	1,3	16 121	1,3
Липецкая область	149 756	12,3	166 270	13,7
г. Москва и Московская область	64 083	5,3	63 443	5,2
Тамбовская область	942 608	77,8	925 590	76,5
Итого	1 212 568	100	1 211 424	100

На отчетную дату основную долю кредитов – 76,5%, выданных Банком составляют кредиты, предоставленные заемщикам, территориально расположенным в Тамбовской области, но по сравнению с началом года ссудная задолженность по ним снизилась на 1,3%. На отчетную дату увеличилась на 1,4% ссудная задолженность по кредитам, предоставленным заемщикам Липецкой области. По заемщикам других регионов в ссудной задолженности существенных изменений не произошло.

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

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице:

Таблица 33

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям всего:	1 068 355	100	1 076 128	100
	в том числе по видам деятельности:				
1.1	обрабатывающие производства	259 975	24,3	255 582	23,8
1.2	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 000	4,7	50 000	4,6
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	190 235	17,8	162 910	15,1
1.4	строительство	271 566	25,4	288 183	26,8

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1.5	транспорт и связь	19 841	1,9	19 006	1,8
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	138 314	12,9	169 346	15,7
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27 963	2,6	21 984	2,1
1.8	прочие виды деятельности	110 461	10,4	109 117	10,1

Диверсификация кредитных вложений обеспечила присутствие Банка в различных секторах экономики.

На отчетную дату наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля банка - 26,8% занимают кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимающихся строительством, их доля за отчетный период увеличилась на 1,4%.

По сравнению с началом года произошло существенное увеличение задолженности по кредитам, предоставленным предприятиям, занятым в оптовой и розничной торговле – на 2,8%. При этом снизилась доля ссудной задолженности предприятий, основным видом которых является сельское хозяйство – на 2,7%.

По состоянию на 01.04.2020г. лимиты кредитования, установленные Банком в отношении заемщиков, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, не нарушались, сигнальные значения лимитов не достигались и соответственно уровень концентрации кредитного риска в отношении указанных Заемщиков не достигал недопустимого уровня.

6.2. Риск потери ликвидности

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

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

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

Органами по организации эффективного управления и контроля за ликвидностью в Банке являются Совет директоров банка, Правление банка, Кредитный комитет, служба

управления рисками, отдел экономического анализа и планирования, отдел международных операций и валютного контроля, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита.

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

Основными элементами управления ликвидностью в Банке являются:

- отслеживание изменения структуры активов и пассивов Банка и состояния ликвидности на основе данных, представляемых подразделениями;
- поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам гашения и востребования, позволяющей Банку выполнять обязательные нормативы Банка России;
- оптимизация структуры баланса Банка с учетом необходимости диверсификации рисков, перспектив развития общеэкономической ситуации и конъюнктуры рынка;
- мониторинг состояния кредитного портфеля и выдача кредитов за счет стабильных источников ресурсной базы;
- размещение МБК и депозита в Банке России за счет нестабильных источников средств, уход которых прогнозируется не раньше окончания срока МБК;
- привлечение МБК и кредитов Банка России, обеспеченных активами, в случае дефицита ликвидных средств;
- поддержание остатков в кассе, на корреспондентском счете в Отделении Тамбов и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- наличие мероприятий восстановления ликвидности в случае, если Банк будет испытывать временный дефицит свободных денежных средств;
- четкая координация взаимодействия подразделений Банка, принимающих участие в управлении активами и пассивами Банка.
- периодическое (не реже одного раза в год по состоянию на 1 января) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

Для целей текущего прогноза ликвидности на ежедневной основе составляется расчет платежного календаря (проектируемый план денежных поступлений и платежей).

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

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

Таблица 34

Норматив ликвидности	Предельно допустимое значение	На 01.01.2020г.	На 01.02.2020г.	На 01.03.2020г.	На 01.04.2020г.
НЗ	min 50%	145,9%	172,6%	154,1%	150,6%

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

Сведения, приведенные далее в таблицах, составлены в соответствии с формой отчетности 0409125 Указания Банка России №4927-У и показывают распределение активов и обязательств по состоянию на 01.04.2020г. и 01.01.2020г. по срокам востребования и гашения.

Таблица 35

Показатели по состоянию на 01.04.2020г.	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	234 816	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 067 079	94 263	198 981	322 304	440 026
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	6 228	33	49	99	768
7. Итого ликвидных активов	1 308 123	94 296	199 030	322 403	440 794
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	872 590	620 420	298 033	403 478	22 346
9.1. в т.ч. вклады физических лиц	344 504	585 375	297 983	403 371	22 346
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	1 216	7 239	2 388	4945	76 612
12. Итого обязательств	873 806	627 659	300 421	408 423	98 958
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	112 729	0	0	0	0
14. Чистый разрыв ликвидности на 01.04.2020 г.	321 588	(533 363)	(101 391)	(86 020)	341 836
15. Совокупный разрыв ликвидности на 01.04.2020г.	321 588	(211 775)	(313 166)	(399 186)	(57 350)

Таблица36

Показатели по состоянию на 01.01.2020г.	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	192 419	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 388 204	114 872	111 281	328 142	460 016
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	6 098	33	50	99	817
7. Итого ликвидных активов	1 586 721	114 905	111 331	328 241	460 833
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов	1 089 813	556 961	312 996	485 031	26 961
9.1. в т.ч. вклады физических лиц	325 530	546 336	302 933	485 031	26 961
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	16	2 674	4 885	339	32 641
12. Итого обязательств	1 089 829	559 635	317 881	485 370	59 602
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	41 639	0	0	0	0
Чистый разрыв ликвидности на 01.01.2020 г.	455 253	(444 730)	(206 550)	(157 129)	401 231
Совокупный разрыв ликвидности на 01.01.2020г.	455 253	10523	(196 027)	(353 156)	48 075

В течение 1 квартала 2020г. коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные Банком, не превышали установленных предельных значений.

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

- максимальная совокупная сумма обязательств Банка перед кредитором (вкладчиком) формы отчетности 0409157» (не более 25% от суммы обязательств формы 0409806). По состоянию на 01.04.2020г. указанный показатель достиг 4,1% к общей сумме обязательств Банка, отраженных в отчетности Банка по форме 0409806. Фактов превышения установленного лимита в отчетном периоде не установлено.

В соответствии с указаниями Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.04.2020г. обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности характеризует состояние ликвидности как

«хорошее». Оценка риска ликвидности, в соответствии с внутренними документами Банка, признана «низкой».

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2020г., было проведено стресс-тестирование риска ликвидности по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

По результатам проведенного стресс-тестирования показатели оценки ликвидности в рамках обоих сценариев остались на хорошем уровне, уровень состояния ликвидности Банка характеризуется как низкий. Показатели склонности к риску в рамках стресс-тестирования не выходят за рамки целевых значений.

6.3. Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется также в целях:

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

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

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка на отчетную дату 01.04.2020г. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентной ставки, по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками гашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

Таблица 37

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года

1	Итого балансовых активов	1 110 612	96 226	212 735	340 545	515 573
2	Итого балансовых пассивов	351 949	617 420	297 044	408 346	11 774
	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 апреля 2020 года	758 663	- 521 194	- 84 309	- 67 801	503 799

В целях контроля за приемлемым уровнем процентного риска банковского портфеля Банком установлен лимит «Показатель по риску процентной ставки (форма 0409127)». Оценка уровня процентного риска банковского портфеля производится в соответствии с указаниями Банка России от 05.06.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков». По состоянию на 01.04.2020г. показатель составил - 3,1 п.п. (пограничное значение данного показателя составляет – 20 п.п.). Процентный риск банковского портфеля в соответствии с внутренними документами Банка, признается приемлемым.

В соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 1 апреля 2020г. обобщающий результат по группе показателей оценки доходности характеризует состояние доходности как «удовлетворительное».

На основании показателей, сложившихся на 01.01.2020г., было проведено стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

По результатам проведенного стресс-тестирования показатели оценки процентного риска банковского портфеля при незначительном ухудшении расчетных показателей будут характеризовать состояние доходности как «удовлетворительное», при существенном ухудшении – как «сомнительное».

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

В таблице ниже приведены показатели чистого спреда и чистой процентной маржи на 01.04.2020г. и 01.01.2020 г.

Таблица 38

Период	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	10,0	11,0
Показатель чистой процентной маржи (в %)	3,0	6,0

Средневзвешенная ставка по размещаемым Банком средствам по состоянию на 01.04.2020г. составила 8,7% и по сравнению с 01.01.2020 г. снизилась на 0,6 п.п.

Средневзвешенная ставка по привлеченным Банком средствам физических лиц снизилась за отчетный период на 0,6 п.п. и составила на 01.04.2020г. 5,5%.

6.4. Информация по рыночному риску

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

Величина фондового и процентного риска по торговому портфелю по состоянию на 01.04.2020г. не рассчитывалась в связи с тем, что финансовые инструменты, входящие в перечень финансовых инструментов, оцениваемых на основании вышеуказанных положений, отсутствовали.

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

В соответствии с Положением об управлении валютными рисками в АО Банк «ТКПБ» уровень валютного риска признается низким, если сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не превышает 10 процентов собственных средств (капитала) банка. В течение отчетного периода уровень валютного риска не превышал безопасных значений и не оказывал существенного влияния на качество и своевременность исполнения Банком своих обязательств. Следовательно, по итогам 1 квартала 2020 года уровень валютного риска оценивается «низким».

6.5. Информация о величине операционного риска

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

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. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

Выявление операционного риска осуществляется в Банке на постоянной основе. В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска. В отношении каждого индикатора операционного риска Банком устанавливаются предельные уровни (лимиты), которые обеспечивают выявление

существенных операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Результаты мониторинга операционного риска ежеквартально доводятся руководителем службы управления рисками до Правления Банка для принятия решения.

Требования к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.04.2020г. составляют 30 940 тыс. руб. В основе методики оценки требований к капиталу в отношении операционного риска используется порядок расчета размера операционного риска, определенный Положением Банка России. Уровень операционного риска признается приемлемым, т.к. расчетный уровень операционного риска не оказывает существенного влияния на уровень значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) и достаточности основного капитала банка (Н1.2). Значения указанных нормативов в отчетном периоде значительно превышало допустимое значение, установленное нормативными актами Банка России.

6.6 Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» начиная с 01.01.2019г.

Исходя из применяемой бизнес-модели Банка для управления финансовыми инструментами, все финансовые инструменты при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

7. Информация об управлении капиталом

7.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

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

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

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

Политика управления капиталом Банка включает в себя контроль за:

- достаточностью капитала Банка;
- эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками;
- соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке.

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

В 1 квартале 2020 года по сравнению с 2019 годом общая политика Банка в области управления рисками, связанных с управлением капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала, не изменилась.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

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

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

К основным методам управления капиталом Банка относятся:

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

Банк при оценке достаточности капитала применяет подход к снижению кредитного риска по обеспеченным кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, а также производным финансовым инструментам, предусмотренный Инструкцией Банка России от 06.12.2017 г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Информация о классификации активов по группам риска представлена в подразделе 2.1 формы 0409808 Указания Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» по состоянию на 01 апреля 2020г.

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России по стандартам «Базеля III», вырос за 01 квартал 2020 года на 0,4% (на 2250 тыс. руб.), а по сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года на 2% (на 10042 тыс. руб.) и составил на 01 апреля 2020 г. - 516584 тыс. руб.

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

Таблица 39
Тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.04.2020г.	На 01.01.2020г.	На 01.04.2019г.
<i>Источники базового капитала:</i>			
Уставный капитал	116500	116500	116500
Эмиссионный доход	120	120	120
Резервный фонд	10070	10070	10070
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	227857	227857	217105
Итого источники базового капитала	354547	354547	343795
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>			
Нематериальные активы	2001	1958	1127
Убыток текущего года	0	0	0
<i>Итого показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	<i>2001</i>	<i>1958</i>	<i>1127</i>
Итого основной капитал	352546	352589	342668

<i>Источники дополнительного капитала:</i>	<i>164038</i>	<i>161745</i>	<i>163874</i>
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	161745	161745	161745
Прибыль текущего года	2293	0	2129
Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ) по остаточной стоимости	0	0	0
Итого дополнительный капитал	164038	161745	163874
Итого собственные средства (капитал)	516584	514334	506542

7.2. Информация о выполнении требований к капиталу

Расчет показателя оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», где предусматривается два уровня капитала: основной и общий, а также соответствующие нормативы капитала:

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

В отчетном периоде Банк на постоянной основе выполнял требования законодательства о минимальном размере собственных средств (капитала) кредитной организации, а также установленные значения обязательных нормативов достаточности капитала выполнялись со значительным запасом по отношению к предельно допустимым значениям. Банк на ежедневной основе контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2020 г., рассчитанный в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составил 25,6% (на 01 января 2020 г. – 26,5%). Норматив достаточности основного капитала Банка по состоянию на 01 апреля 2020 года составил 19,3% (на 01 января 2020г. – 20,3%).

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

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

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

7.3. Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение первого квартала 2020г. в составе капитала

Таблица 40

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 1 квартал 2019 года		
		Расходы по формированию резервов тыс.руб.	Доходы от восстановления резервов тыс.руб.	Разница доходов и расходов тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 1 квартал 2019 года		
		Расходы по формированию резервов тыс.руб.	Доходы от восстановления резервов тыс.руб.	Разница доходов и расходов тыс.руб.
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	73357	61813	-11544
1.1	резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	5884	1236	-4648
2	Резервы по прочим потерям	4537	9387	4850

Таблица 41

№ п/п	Наименование показателя	Данные за 1 квартал 2020 года		
		Расходы по формированию резервов тыс.руб.	Доходы от восстановления резервов тыс.руб.	Разница доходов и расходов тыс.руб.
1	Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	70878	73780	2902
1.1	резервы на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	1122	1681	559
2	Резервы по прочим потерям	11410	15416	4006

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.04.2020 г. были доступны для использования.

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

По результатам 1 квартала 2020 года решение о выплате дивидендов не принималось.

10. Сопроводительная информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по приобретению (уступке) права требования совершаются Банком в соответствии с законодательством Российской Федерации. Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском

учете на дату приобретения, определенную условиями сделки. В балансе Банка - приобретателя (далее - приобретатель) право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение (далее - цена приобретения). В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату услуг сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Все сделки по уступке прав требований осуществлены с лицами, не связанными с банком. В отчетном периоде Банк не совершал сделок по приобретению или реализации (уступке) прав требований.

На отчетную дату задолженность по ранее приобретенным правам требованиям составляет 394 тыс. руб.

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

Таблица 42

Наименование показателя	На 01.01.2020 г.	На 01.04.2020 г.
	Сумма тыс.руб.	Сумма тыс.руб.
Дебиторская задолженность	11 604	11 604
Сформированный резерв на возможные потери по дебиторской задолженности	11 604	11 604

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

12. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В отчетном периоде кредиты связанным с банком лицам не предоставлялись, просроченная задолженность отсутствует. Существенных изменений в ссудной задолженности связанных с банком лиц по сравнению с началом года не произошло.

13. Информация о выплатах управленческому персоналу

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

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

Президент АО Банк «ТКПБ»

Г.В.Хаустова

Главный бухгалтер

О.В.Рытова

