

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО БАНК
«ТАМБОВКРЕДИТПРОМБАНК»**

**Неконсолидированная финансовая отчетность за 1 полугодие 2018года,
закончившееся 30 июня 2018 года**

Содержание

Аудиторское заключение.....	1
Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении	4
Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках.....	5
Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе.....	6
Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале.....	7
Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств.....	8
Примечания к неконсолидированной финансовой отчетности	
1. Основная деятельность Банка.....	10
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	10
3. Основные принципы учетной политики	11
3.1. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	12
4. Характер и влияние поправок к МСФО введенных в действующие с 1 января 2018 года	12
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
6. Средства в других банках.....	13
7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	14
8. Средства других банков.....	22
9. Средства клиентов.....	22
10. Выпущенные долговые ценные бумаги.....	23
11. Прочие заемные средства.....	23
12. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	23
13. Дивиденды.....	24
14. Сегментный анализ.....	24
15. Управление рисками.....	26
16. Управление капиталом.....	43
17. Условные обязательства.....	45
18. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	46
19. Операции со связанными сторонами.....	53
20. События после окончания отчетной даты.....	60
21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	60

**Промежуточный сокращенный отчет о финансовом положении
по состоянию на 30 июня 2018 года АО Банк «ТКПБ»**

тыс. руб.

	Примечания	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	205737	265884
Обязательные резервы на счетах в Банке России		18222	19114
Средства в других банках	6	983276	1021774
Кредиты и дебиторская задолженность	7	1311082	1261855
Инвестиционное имущество		4224	4224
Долгосрочные активы, классифицируемые как предназначенные для продажи		95126	93911
Основные средства		260717	265925
Нематериальные активы		1031	1080
Прочие активы		29366	21079
Итого активов		2 908781	2954846
Обязательства			
Средства других банков	8	0	29460
Средства клиентов	9	2360154	2393274
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	0	100
Прочие обязательства		35531	8960
Налоговое обязательство		4468	1500
Отложенное налоговое обязательство		26886	29951
Итого обязательств		2427039	2463245
Собственный капитал			
Уставный капитал	12	285 785	285785
Эмиссионный доход	12	1 553	1553
Фонд переоценки основных средств		164206	164206
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		30198	40057
Итого собственный капитал		481742	491601
Итого обязательств и собственного капитала		2908781	2954846



Г.В. Хаустова
О.В. Рытова

Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

А.И. Коньков

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
Протокол № 26 от 07.08.2018г.

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной
неконсолидированной финансовой отчетности.

Промежуточный сокращенный отчет о прибылях и убытках за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года
АО Банк «ТКПБ»

тыс. руб.

	Примечания	Первое полугодие закончившееся 30 июня 2018 года	Первое полугодие закончившееся 30 июня 2017 года
Процентные доходы		126053	152 985
Процентные расходы		(53747)	(69 930)
Чистые процентные доходы		72306	83 055
Резерв под обесценение кредитов		(9459)	(2 754)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов		62847	80 301
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		382	313
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		0	(16)
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		179	158
Комиссионные доходы		27546	28 758
Комиссионные расходы		(3 044)	(3 247)
Резервы по оценочным обязательствам		(95)	(3 275)
Прочие операционные доходы		2376	1 759
Чистые доходы		90191	104 751
Административные и прочие операционные расходы		(85691)	(94 657)
Прибыль до налогообложения		4500	10 094
Расходы по налогу на прибыль		(2865)	(3 917)
Прибыль за период от продолжающейся деятельности		1635	6 177



Г.В. Хаустова
О.В. Рытова

А.И. Коньков
 Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
 Протокол № 26 от 07.08.2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет о совокупном доходе за первое полугодие,
закончившееся 30 июня 2018 года
АО Банк «ТКПБ»**

тыс.руб.

	Примечание	Первое полугодие закончившееся 30 июня 2018 года	Первое полугодие закончившееся 30 июня 2017года
Прибыль (Убыток) за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		1635	6177
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств			(1 937)
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода			320
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога			(1 617)
Совокупный доход за период		1635	4560
Совокупный доход, приходящийся на: собственников кредитной организации неконтрольную долю участия		1635	4560



Члены Совета Директоров

Г.В. Хаустова
О.В. Рытова

Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

А.И. Коньков

Председатель Совета Директоров
А.И.Коньков
Протокол № 26 от 07.08.2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной
неконсолидированной финансовой отчетности.

**Промежуточный сокращенный отчет об изменениях в собственном капитале
АО Банк «ТКПБ» за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года**
тыс.руб.

	Примечания	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный Дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток за 31 декабря 2016 года		285 785	1 553	179 958	49 547	516 843
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года (после пересчета)		285 785	1 553	179 958	49 547	516 843
Совокупный доход		0	0	(1 617)	6 177	4 560
Перенос реализованной (амортизированной) переоценки основных средств		0	0	0	1937	1937
Списание амортизации по выбывшим основным средствам начисленной до 01.01.2017 года		0	0	0	359	359
Остаток за 30 июня 2017 года		285 785	1 553	178 341	58 020	523 699
Остаток за 31 декабря 2017 года		285 785	1 553	164206	40057	491601
Влияние изменений учетной политики и исправления ошибок, признанных в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки», воздействие перехода на новые или пересмотренные МСФО		0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2018 года		285 785	1 553	164206	40057	491601
Совокупный доход		0	0		1635	1635
Выплата дивидендов	13	0	0	0	(11494)	(11494)
Остаток за 30 июня 2018 г.		285 785	1 553	164206	30198	481742

Президент
АО Банк «ТКПБ»
Главный бухгалтер

От имени



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

Председатель Совета Директоров
А.И.Коньков

Протокол № 26 от 07.08.2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной
неконсолидированной финансовой отчетности

Промежуточный сокращенный отчет о движении денежных средств за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года АО Банк «ТКПБ»

тыс. руб.			
	Примечание	Первое полугодие закончившееся 30 июня 2018 года	Первое полугодие закончившееся 30 июня 2017 года
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		122723	152 148
Проценты уплаченные		(60529)	(75 281)
Доходы за вычетом расходов по операциям иностранной валютой		382	313
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами		179	158
Комиссия полученная		27463	28 775
Комиссия уплаченная		(3050)	(3 250)
Прочие операционные доходы		2376	1 759
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(81831)	(87 120)
Уплаченный налог на прибыль		(2962)	(3 017)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		4751	14 485
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		892	(896)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках		38187	(319 204)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности		(37469)	166 934
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(7 795)	(7 084)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		(29460)	(5 756)
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов		(27790)	95 380
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		9293	8 102
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(49391)	(48 039)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение основных средств		(281)	(3238)
Выручка от реализации основных средств		(310)	(1023)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(591)	(4261)

Денежные средства от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		178	12131
Погашение выпущенных долговых ценных бумаг		(278)	(12121)
Привлечение прочих заемных средств		0	0
Возврат прочих заемных средств		0	(18000)
Выплаченные дивиденды	13	(11494)	0
Прочие выплаты акционерам		0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(11594)	(17990)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		1429	(41)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(60147)	(70331)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года		265884	344711
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		205737	274380

Президент

АО Банк «Тамбов»

Главный бухгалтер

От имени Совета Директоров



Г.В. Хаустова
О.В. Рытова

Г.В.Хаустова

О.В.Рытова

А.И. Коньков

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
Протокол № 26 от 07.08.2018 г.

Примечания на страницах с 10 по 61 составляют неотъемлемую часть данной неконсолидированной финансовой отчетности.

**Примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности за первое полугодие,
закончившееся 30 июня 2018 года**

1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

Фактическое местонахождение Банка по адресу регистрации.

По состоянию на 1 июля 2017 года среднесписочная численность персонала Банка составила 207 человек.

Основным местом ведения деятельности Банка является Тамбовская область.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

По мнению аналитиков в первой половине 2018 года российская экономика демонстрировала положительную динамику. Об этом свидетельствует рост ВВП и промышленного производства, увеличение реальных доходов населения, профицит бюджета.

По данным Федеральной службы государственной статистики (Росстат) ВВП РФ во II квартале 2018 года ускорился до 1,8% в годовом выражении после роста на 1,3% в I квартале. Из квартальных данных службы следует, что ВВП РФ за полугодие вырос на 1,5-1,6%.

Официальный прогноз Минэкономразвития по росту ВВП РФ в 2018 году - 1,9%. Банк России ожидает рост ВВП в 2018 году в интервале 1,5-2,0%.

Инфляция в России по итогам июня 2018 года составила 0,5% против 0,4% месяцем ранее.

Годовая инфляция сохраняется на низком уровне. В июне она составила 2,3%, в июле — ожидается в интервале 2,5–2,6%, что соответствует прогнозу Банка России. Большинство показателей годовой инфляции, характеризующих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценке Банка России, отражают постепенное возвращение инфляции к цели. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в 3,5–4% в конце 2018 года.

По данным Банка России, за первое полугодие 2018 года активы банковского сектора выросли на 0,1%, объем сбережений населения – на 2,5%.

Банк России снизил ключевую ставку за январь – июнь 2018 года с 7,75% до 7,25%.

Банковский сектор Тамбовской области в отчетном периоде имеет следующие показатели.

Объем предоставленных кредитов увеличился на 32,4% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года, в том числе физическим лицам – на 48,2% (из них ипотечные жилищные кредиты – на 84,8%). Объем кредитов, выданных юридическим лицам и предпринимателям, вырос на 23,9%.

Задолженность по предоставленным кредитам выросла на 30,4% (в том числе физических лиц – на 22,4%, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – на 35,5%).

Доля просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля снизилась с 7,3% на 01.07.2017 до 5,2% на 01.07.2018. Этот показатель ниже аналогичного показателя по Российской Федерации и ЦФО соответственно на 1,4п.п. и 1,5п.п. Объем просроченной задолженности снизился по сравнению с 01.07.2017 на 7,2%, в том числе по юридическим лицам и предпринимателям на 7,6%, физическим лицам – на 6,7%.

Ресурсная база увеличилась на 8,2%, в том числе средства на счетах государственных организаций выросли на 38,4%, негосударственных организаций выросли на 14,1%, депозитов юридических лиц снизились на 6,1%, вклады физических лиц выросли на 9,5%.

АО Банк «ТКПБ» в отчетном периоде продолжал предоставлять услуги юридическим и физическим лицам на территориях Тамбовского, Липецкого и Московского регионов.

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

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

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

3. Основные принципы учетной политики

Настоящая промежуточная сокращенная не консолидированная финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная промежуточная сокращенная не консолидированная финансовая отчетность не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой финансовой отчетности. Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой финансовой отчетности за 2017 год, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) (например, принципы учетной политики и подробные сведения о счетах, которые не претерпели существенных изменений в отношении количества и состава). Руководство полагает, что раскрытия, содержащиеся в настоящей промежуточной сокращенной не консолидированной финансовой отчетности, представлены в достаточном объеме, обеспечивая достоверность информации при условии изучения данной финансовой отчетности совместно с годовой не консолидированной финансовой отчетности Банка за 2017 год, подготовленной в соответствии с МСФО. По мнению руководства, в настоящую промежуточную сокращенную не консолидированную финансовую отчетность, были внесены все необходимые корректировки для достоверности представления финансового положения, результатов деятельности, отчетов об изменениях в капитале и движении денежных средств Банка за промежуточный отчетный период.

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

Данная финансовая отчетность за 1 полугодие 2018 год представлена в национальной валюте Российской Федерации.

В настоящей неконсолидированной промежуточной сокращенной финансовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке неконсолидированной финансовой отчетности Группы за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, за исключением принципов учетной политики и влиянием применения стандартов и интерпретаций, действующих с 1 января 2018 года. Банк не применял на раннем этапе никаких других стандартов, интерпретаций или поправок, которые были выпущены, но еще не вступили в силу.

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

В соответствии с МСФО Банк подготавливает финансовую отчетность в виде структурированного представления финансового положения и осуществленных операций. Информация о финансовом положении Банка включает в себя такие компоненты, как:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;

- отчет о совокупном доходе за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- пояснительные примечания.

3.1. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменения влияют как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности. Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в его портфеле кредитов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков под обеспечение кредитов и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату;
- б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущих периодах.

4. Характер и влияние поправок к МСФО введенных в действующие с 1 января 2018 года.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018г. или после этой даты. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 01.01.2018г.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация и оценка финансовых обязательств остаются в основном неизменными по сравнению с существующими требованиями МСФО (IAS) 39.

Вступление в силу МСФО (IFRS) 9 меняет применяемый банком подход к учету обесценения кредитов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). С 1 января 2018 года банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (далее «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ).

12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

Пересмотренные стандарты, применимые для банка с 1 января 2018 года, не оказали существенного влияния на финансовое положение или результаты деятельности банка.

5. Денежные средства и их эквиваленты

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

(тыс.руб.)		
	За 30 июня 2018 г.	За 31 декабря 2017 г.
Наличные средства	122 538	108 613
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	64 112	131 833
Корреспондентские счета в кредитных организациях	14 943	21 616
- Российской Федерации	14 943	21 616
- других стран	0	0
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 162	3 840
Резерв на возможные потери по остаткам средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях	18	18
Итого денежных средств и их эквивалентов в валюте РФ	205 737	265 884

Наличные денежные средства в кассах Банка составляют 96 694 тыс. руб., денежные средства в банкоматах – 25 844 тыс. руб.

По состоянию на 1.07.2018 года остатки денежных средств на корсчетах имелись в следующих кредитных организациях:

	(тыс. руб.)
ПАО Сбербанк	4 806
Банк ВТБ (ПАО)	6 038
ПАО «Банк Уралсиб»	2 287
Банк РСБ 24 (АО)	18
РНКО «Платежный Центр» (ООО)	1 493
АО КБ «Юнистрим»	190
КБ «Геобанк» (ООО)	106
Банк «МНХБ» ПАО	4
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	1

В соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними документами Банком на постоянной основе проводится анализ деятельности банков-контрагентов. По результатам анализа по состоянию на 1.07.2018 остатки денежных средств по Банку РСБ 24 (АО) отнесены в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% (18 тыс.руб.).

По другим контрагентам реальной и потенциальной угрозы потери не выявлено. Все кредитные организации полностью и своевременно выполняют свои обязательства. Остатки на корреспондентских счетах банков – контрагентов классифицируются в 1 категорию качества. По указанным денежным средствам Банка отсутствуют какие-либо ограничения на их использование на отчетную дату. Следовательно, справедливая стоимость этих активов соответствует их балансовой стоимости.

6. Средства в других банках

(тыс.руб.)		
	За 30 июня 2018	За 31 декабря

		2017
Кредиты и депозиты в других банках	983276	1 021 774
В том числе:		
Банк России	600 356	700 585
ПАО «НИКО-БАНК»	80 014	0
ПАО банк «СИАБ»	0	80 047
Банк «МНХБ» ПАО	110 018	80 047
ПАО «БыстроБанк»	80 015	80 048
Тамбовский РФ АО «Россельхозбанк»	110 060	0
АО КБ «Ассоциация»	0	80 047
ПАО Банк «Уралсиб»	2813	1 000

По состоянию на 1.07.2018 года Банк разместил временно свободные денежные средства на рынке МБК и депозиты Банка России. Общий объем составил 983 276 тыс.руб., что на 42,5% больше аналогичного показателя на 1.07.2017г. Все кредиты в соответствии с Положением о проведении Банком операций на межбанковском рынке, утвержденном Правлением Банка 21.08.2017 (протокол № 71) классифицированы в 1 категорию качества. Процентная ставка по выданным МБК составила от 5,5% до 7,5% годовых и размещенным депозитам от 6,25% до 7,7%.

7. Кредиты и дебиторская задолженность

	тыс.руб.	
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Корпоративные кредиты	280746	167002
Кредиты субъектам малого предпринимательства	973920	952525
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	168201	185496
Ипотечные кредиты	20431	20848
Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	79344
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0
Дебиторская задолженность	34016	32346
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	1477314	1437561
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	166232	175706
Итого кредиты и дебиторская задолженность	1311082	1261855

Оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента. Эффективную процентную ставку принимаем в размере 1,02 %. Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Рыночная процентная ставка принимается из расчета 13% годовых. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности до создания резерва составила 1477314 тыс. руб.

Банк избегает появления убытков от обесценения при первоначальном признании кредитов и дебиторской задолженности. Кредиты и дебиторская задолженность обесцениваются только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания актива. Величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков денежных средств, рассчитанной по эффективной ставке процента. Балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности уменьшается посредством счета резерва под обесценение кредитного портфеля, который составил 166232 тыс. руб.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за первое полугодие 2018 года

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017	2400	78568	58798	122	3472	32346	175706
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5177	2404	-13666	66	-3472	17	-9474
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2018	7577	80972	45132	188	0	32363	166232

В нижеследующей таблице представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2017 года.

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016	10696	95060	42418	178	5443	2520	156315
Отчисления в резерв (Восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-8296	-16492	16400	-56	-1971	29826	19411
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	0	0	-20	0	0	0	-20
Восстановление кредитов и дебиторской задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017	2400	78568	58798	122	3472	32346	175706

Ниже представлена структура дебиторской задолженности по видам финансовых операций:

тыс. руб.		
	30 июня 2018	31 декабря 2017
Дебиторская задолженность по торговым операциям	0	0
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	0	0
Дебиторская задолженность по операциям с кредитными и дебетовыми картами	0	0
Расчеты по конверсионным операциям	0	0
Денежные средства с ограниченным правом использования	0	0
Отложенные убытки первого дня по производным финансовым инструментам	0	0
Прочее	34033	32346
Итого дебиторской задолженности	34033	32346

В состав прочей дебиторской задолженности включена задолженность ООО «Эксперт-Н» и трех физических лиц. Дебиторская задолженность ООО «Эксперт-Н» является необеспеченной задолженностью за уступленные права требования по кредитным договорам. Дебиторская задолженность физических лиц является задолженностью приобретенных прав требования и обеспечена договорами поручительства.

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности по отраслям экономики:

тыс.руб.				
	30 июня 2018		31 декабря 2017	
	сумма (тыс.руб.)	%	сумма (тыс.руб.)	%
Торговля и общественное питание	159848	10,8	315852	22,0
Промышленность и обрабатывающие производства	246917	16,7	240937	16,8
Транспорт и связь	500	0	0	0
Строительство	210051	14,2	70952	4,9
Прочие кредиты, выданные юридическим лицам	570464	38,7	504604	35,1
Кредиты предпринимателям	99232	6,7	98872	6,9
Кредиты частным лицам	190302	12,9	206344	14,3
Итого кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1477314	100,0	1437561	100,0

Информация об управлении кредитным риском приведена в примечании 15.

На конец отчетного периода 30 июня 2018 года Банк имеет 11 заемщиков (группы взаимосвязанных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику (группе взаимосвязанных заемщиков) кредитов свыше 50000 тысяч рублей. Совокупная сумма этих кредитов составляет 679945 тысяч рублей, или 46,0 % от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

Информация по кредитам банка, предоставленным связанным сторонам раскрыта в примечании 19.

Далее представлена информация о кредитах и дебиторской задолженности по видам обеспечения по состоянию за 30 июня 2018 года:

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	747	0	25648	0	0	32346	58741
Кредиты, обеспеченные:	279999	973920	142553	20431	0	1670	1418573
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	276749	901059	23544	20431	0	0	1221783
-оборудованием и транспортными средствами	3250	50576	47949	0	0	0	101775
-прочими активами	0	0	0	0	0	0	0
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	22285	71060	0	0	1670	95015
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	280746	973920	168201	20431	0	34016	1477314

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

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям		Итого
Необеспеченные кредиты	747	0	43619	0	0	32346	76712
Кредиты, обеспеченные:	166255	952525	141877	20848	79344	0	1360849
- требованиями к банку и денежными средствами	0	0	0	0	0	0	0
- обращающимися ценными бумагами	0	0	0	0	0	0	0
- недвижимостью	165355	889628	15333	20848	79344	0	1170508
-оборудованием и транспортными средствами	900	34206	29053	0	0	0	64159
-прочими активами	0	15598	0	0	0	0	15598
-поручительствами и банковскими гарантиями	0	13093	97491	0	0	0	110577
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	167002	952525	185496	20848	79344	32346	1437561

В первом полугодии 2018 года наличие обеспечения использовалось для уменьшения отчислений в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и позволило уменьшить отчисления в резерв на возможные потери в сумме 50102 тыс.руб.

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

Кредитный комитет является органом, уполномоченным на реализацию политики банка по вопросу принимаемого обеспечения по ссудам и дебиторской задолженности. В первом полугодии 2018 года внутренняя политика и процедуры в отношении принимаемого банком обеспечения, по сравнению с 2017 годом не претерпели существенных изменений.

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

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

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

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

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

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

Далее приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 июня 2018 г.

тыс. руб.							
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	3250	152838	19261	5530	0	0	180879
2 категория качества	259749	682186	87266	14901	0	1670	1045772
3 категория качества	17000	12053	23109	0	0	0	52162
4 категория качества	0	7917	13098	0	0	0	21015

5 категория качества	747	118926	25467	0	0	32346	177486
Итого	280746	973920	168201	20431	0	34016	1477314

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

					Кредиты государс твенным и муницип альным организа циям	дебито рская задолж енност ь	тыс. руб. Итого
	Корпора тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприн имательст ва	Потребит ельские кредиты	Ипотечн ые кредиты			
1 категория качества	900	178658	15069	5388	0	0	200015
2 категория качества	165355	631651	92525	15460	40512	0	945503
3 категория качества	0	23406	26495	0	38832	0	88733
4 категория качества	0	0	24596	0	0	0	24596
5 категория качества	747	118810	26811	0	0	32346	178714
Итого	167002	952525	185496	20848	79344	32346	1437561

По состоянию за 30 июня 2018 г. справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, условия которых были пересмотрены, составляет 84242 тыс. рублей или 5,7% от общего объема кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности.

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

В нижеследующей таблице по состоянию за 30 июня 2018 г. приведена информация о кредитах, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

					Кредиты государс твенным и муницип альным организа циям	дебито рская задолже нность	тыс.руб. Итого
	Корпора тивные кредиты	Кредиты субъектам малого предприни мательства	Потребит ельские кредиты	Ипотеч ные кредит ы			
1 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
2 категория качества	0	0	0	0	0	0	0

3 категория качества	17000	0	2633	0	0	0	19633
4 категория качества	0	0	0	0	0	0	
5 категория качества	0	64609	0	0	0	0	64609
Итого	17000	64609	2633	0	0	0	84242

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

тыс.руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
1 категория качества	0	0	0	0	0	0	0
2 категория качества	35355	10116	2402	0	0	0	47873
3 категория качества	0	4000	3975	0	0	0	7975
4 категория качества	0	0	0	0	0	0	
5 категория качества	0	63900	0	0	0	0	63900
Итого	35355	78016	6377	0	0	0	119748

В нижеследующей таблице представлена информация по просроченным кредитам и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018 г.

тыс. руб.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	0	0	0	0	0
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	34	0	0	0	34
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	36	0	0	0	36
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	9478	520	0	0	0	9998
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	44839	4853	0	0	0	49692
Итого:	0	54317	5443	0	0	0	59760

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

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	дебиторская задолженность	Итого
с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	35	0	0	0	35
с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	7338	0	0	0	0	7338
с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	2556	566	0	0	0	3122
с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	8188	741	0	0	0	8929
с задержкой платежа свыше 360 дней	0	41982	4137	0	0	0	46119
Итого:	0	60064	5479	0	0	0	65543

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

См. примечание 18 в отношении оценочной справедливой стоимости кредитов и дебиторской задолженности по классам.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 15.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 19.

8. Средства других банков

За 30 июня 2018 года Банк не имел открытых корреспондентских счетов кредитных организаций.

В январе 2018 года по решению исполнительных органов Банка в связи с наличием кредитных ресурсов и проводимой оптимизацией расходов кредит в рамках реализации программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства от АО МСП Банк был возвращен досрочно.

В августе 2013г. между Банком и АО МСП Банк был заключен Договор № 5Б-К-869/13 о предоставлении кредита (об условиях открытия кредитной линии с лимитом выдачи) с лимитом выдачи 61 000 тыс. руб. на срок 7 лет. Договор заключен в рамках финансовой поддержки Субъектов МСП по кредитному продукту «МСП – Маневр». За 31.12.2017 года остаток средств АО МСП Банк составлял 29 460 тыс.руб.

В первом полугодии 2018 года Банк имел избыточную ликвидность. Поэтому другие межбанковские кредиты и кредиты от Банка России не привлекались.

Решение о привлечении межбанковских кредитов и кредитов от Банка России, в соответствии с внутренними документами банка по управлению риском ликвидности и контроле за рисками, ограничиваемыми обязательными нормативами Банка России, принимается Президентом или вице-президентом Банка на основании информации составляемой и представляемой ежедневно отделом экономического анализа и планирования.

Более подробная информация о справедливой стоимости средств других банков изложена в примечаниях 15 и 18.

9. Средства клиентов

	За 30 июня 2018 (тыс.руб.)	За 31 декабря 2017 (тыс.руб.)
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	695 453	610 659
Срочные депозиты	19 300	19 100
Физические лица		
Текущие счета и вклады до востребования	55 351	63 250
Срочные вклады	1 571 075	1 674 508
Итого средств клиентов	2 360 154	2 393 274

Остатки средств клиентов на текущих счетах увеличены на сумму начисленных процентов по привлеченным средствам физических лиц- 18975 тыс.руб.

За 30 июня 2018 года 20 клиентов имели остатки средств свыше 5000 тысяч рублей (2017 год - 20 клиентов). Совокупный остаток средств этих клиентов составил 391 300 тысяч рублей или 16,6% от общей суммы средств клиентов. В 2017 году совокупный остаток средств клиентов с остатками свыше 5 000 тысяч рублей составлял 323 285 тысяч рублей или 9,4%.

Самые крупные обязательства за 30.06.2018г. Банк имеет перед пятью клиентами на общую сумму 267850 тысяч рублей или 11,3% от общей суммы обязательств. Справедливая стоимость обязательств Банка перед кредиторами соответствует их балансовой стоимости.

По депозитам юридических лиц фактическая средневзвешенная ставка за 1 полугодие сложилась в валюте РФ- 4,24%.

Средневзвешенная ставка по привлеченным депозитам физических лиц в 1 полугодии 2018 г. составила в валюте РФ – 6,39%, в инвалюте – 0,3%.

В течение 1 полугодия 2018 года ключевая ставка Банка России изменялась два раза с 7,75% до 7,25%.

Информация в отношении справедливой стоимости каждой категории средств клиентов представлена в приложении 15.

Анализ процентных ставок, сроков погашения представлен в примечании 14.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 19.

Процентные ставки по депозитам юридических лиц, вкладам физических лиц и прочим привлеченным средствам в течение 1 полугодия 2018 года не превышали ключевую ставку.

10. Выпущенные долговые ценные бумаги

тыс. руб.		
Выпущенные долговые обязательства	01.07.2018	01.01.2018
Векселя	0	100
Итого выпущенных долговых обязательств	0	100

Выпущенные Банком векселя по срокам привлечения представлены ниже.

в тыс. руб.				
Срок оплаты	01.07.2018	%	01.01.2018	%
по предъявлении	0	0	100	100
Итого	0	0	100	100

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

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

11. Прочие заемные средства

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

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

В первом полугодии 2018 года Банк субординированные займы не привлекал.

12. Уставный капитал и эмиссионный доход

тыс. руб.						
	Кол-во акций в обращении в тыс. штук	Обыкновенные акции	Эмиссионный доход	Привилегированные акции	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Итого
На 1 января 2017 года	285 785	285 785	1 553	5 599	0	292 937
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 1 января 2018 года	285 785	285 785	1 553	0	0	287 338
Выпущенные новые акции	0	0	0	0	0	0
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0	0	0
На 1 июля 2018 года	285 785	285 785	1 553	0	0	287 338

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

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

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

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

За первое полугодие 2018 года структура собственности банка не изменилась. Доли собственников акций составили: Хаустовой Г. В. - 90,96% от уставного капитала и Хаустова Р.В. - 9,04 % от уставного капитала.

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

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

Взносы в уставный капитал превышали номинальную стоимость выпущенных обыкновенных акций 7 выпуска в количестве 600 тыс. штук, зарегистрированного 27 июля 1994 года. Фактическая цена реализации одной акции номинальной стоимостью 1000 рублей составляла 1200 рублей. Сумма эмиссионного дохода отраженная в балансе по состоянию на 01.07.2018 г. составляет 119574,40 руб.

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

13. Дивиденды

	31 июня 2018		31 декабря 2017	
	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям	По обыкновенным акциям	По привилегированным акциям
	тыс.руб.			
Дивиденды к выплате на 1 января	-	-	-	-
Дивиденды, объявленные в течение года	11494	-	-	-
Дивиденды, выплаченные в течение года	11494	-	-	-
Дивиденды к выплате за 31 декабря	-	-	-	-
Дивиденды на акцию, объявленные в течение года	98 руб. 66 коп.	-	-	-

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации. В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка распределена прибыль, полученная по итогам 2017 года согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На годовом общем собрании акционеров банка 27.04.2018г. (Протокол собрания №1 от 27.04.2018г.) приняты решения:

- Утвердить годовой отчет АО Банк «ТКПБ», годовую бухгалтерскую отчетность за 2017 г., в том числе отчет о финансовых результатах в сумме 21 581 977 руб. 82 коп. Прибыль в сумме 11 493 890 руб. 00 коп.- направить на выплату дивидендов за 2017 год. Прибыль в сумме 10 088 087 руб. 82 коп. – оставить не распределенной.

- Выплатить дивиденды по результатам работы АО Банк «ТКПБ» за 2017 год по размещенным обыкновенным именным акциям АО Банк «ТКПБ» в размере 98 руб. 66 коп. на одну акцию. Выплату дивидендов произвести в денежной форме, в порядке и сроки, установленные Федеральным законом «Об акционерных обществах». Установить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 10 мая 2018года на конец операционного дня.

14. Сегментный анализ

В целях организации деятельности и управления Банк разделен на операционные сегменты деятельности, выделенные на основе организационной структуры Банка. При изменении операционных сегментов вносятся соответствующие корректировки в структуру Банка. На 1 июля 2018 года в Банке действовала структура, утвержденная Советом директоров Банка 23 марта 2017г.

(протокол № 9). Основным видом деятельности всех операционных сегментов являются банковские операции.

Операционные сегменты объединены в следующие отчетные сегменты:

– услуги юридическим лицам – данный сегмент включает в себя услуги по открытию и обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций и предприятий, принятие временно свободных денежных средств в депозиты, предоставление различных видов кредитов, выдача банковских гарантий, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, размещение и представление кредитов на рынке МБК, выпуск векселей от имени банка, зарплатные проекты, обслуживание корпоративных пластиковых карт;

– услуги физическим лицам – данный сегмент включает оказание банковских услуг клиентам – физическим лицам по открытию и ведению текущих счетов, принятию депозитов, оказанию услуг по хранению ценностей, купле-продаже иностранной валюты, обслуживанию банковских карт, потребительскому и автокредитованию, ипотечному кредитованию, переводу денежных средств без открытия счета, прием и перевод денежных средств от физических лиц в пользу юридических лиц за оказанные услуги, осуществление переводов денежных средств по системам Вестерн Юнион, Золотая корона, Юнистрим по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

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

Результаты деятельности по отчетным сегментам Банка за 1 полугодие 2018 года, характеризуются следующими показателями:

(тыс.руб.)					
	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Услуги Банка России и кредитных организаций	Прочие	Итого
Процентные доходы	11827	76090	38136	0	126053
Процентные расходы	53206	487	54	0	53747
Чистые процентные доходы	- 41379	75 603	38082	0	72 306
Резерв под обесценение кредитов	x	x	x	x	-9 459
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов	x	x	x	x	62 847
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	x	x	x	x	382
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	x	x	x	x	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	x	x	x	x	179
Комиссионные доходы	x	x	x	x	27 546
Комиссионные расходы	x	x	x	x	3044
Изменение резерва по оценочным обязательствам	x	x	x		-95
Прочие операционные доходы	x	x	x	x	2 376
Чистые доходы	x	x	x	x	90 191
Административные и прочие операционные расходы	x	x	x	x	85 691
Налог на прибыль	x	x	x	x	2 865
Чистая прибыль	x	x	x	x	1 635

Результаты деятельности по отчетным сегментам Банка за 1 полугодие 2017 года характеризуются следующими показателями:

(тыс.руб.)					
	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	Услуги Банка России и кредитных организаций	Прочие	Итого
Процентные доходы	16 444	108 773	29 088	0	154 305
Процентные расходы	66 826	1 806	1 298	0	69 930
Чистые процентные доходы	- 50 382	106 967	27 790	0	84 375
Резерв под обесценение кредитов	x	x	x	x	- 2 386
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов	x	x	x	x	81 989
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	x	x	x	x	313
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	x	x	x	x	- 16
Доходы за вычетом расходов по операциям с драгоценными металлами	x	x	x	x	158
Комиссионные доходы	x	x	x	x	28 758
Комиссионные расходы	x	x	x	x	3 247
Изменение резерва по оценочным обязательствам	x	x	x		- 8131
Прочие операционные доходы	x	x	x	x	1 759
Чистые доходы	x	x	x	x	101 583
Административные и прочие операционные расходы	x	x	x	x	93 292
Налог на прибыль	x	x	x	x	2 979
Чистая прибыль	x	x	x	x	5 312

Доходы и активы иногородних офисов - составляют менее 10% от общих доходов активов всех сегментов.

По итогам работы за январь-июнь 2018 год полученная Банком прибыль по МСФО снизилась на 69% по сравнению с аналогичным периодом 2017 года. Процентные доходы сократились на 18,3%, что связано со снижением средневзвешенной процентной ставки по выданным кредитам с 13,1% в первом полугодии 2017 года до 10,4% в первом полугодии 2018 года и уменьшением ссудной задолженности без учета межбанковских кредитов по состоянию на 01.07.2018г. на 13,4% по сравнению с данными на 01.07.2017г.

Процентные расходы снизились 23,1%. В том числе по вкладам физических лиц уменьшение составило 20,4 %. Снижение процентных расходов произошло в результате сокращения остатков на счетах физических лиц на 7,9%, а так же снижения процентных ставок по вкладам физических лиц (ставки снижались на 0,3-0,8п.п.) по результатам мониторинга процентных ставок кредитных организаций, работающих в Тамбовском регионе, и снижения Банком России ключевой ставки.

Комиссионные доходы снизились на 4,2%. Комиссионные расходы снизились на 6,3%.

15. Управление рисками

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

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке создана и разработана трехуровневая структура органов управления рисками.

Уровень управления рисками	Органы управления рисками
Первый уровень	Совет директоров
	Правление
	Президент
Второй уровень	<ul style="list-style-type: none"> • Вице-президенты • кредитный комитет; • служба управления рисками; • служба внутреннего контроля, • группа финансового мониторинга; • служба внутреннего аудита
Третий уровень	<ul style="list-style-type: none"> • руководители дополнительных, операционных офисов и иных внутренних структурных подразделений и отделов банка;

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 настоящей Стратегией и распределяются следующим образом:

Функции органов управления рисками первого уровня

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 - порядку применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования; - политике банка в области оплаты труда и контролю ее реализации; - проведению оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления банка и Правлением банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров банка; - оценивает риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; своевременно пересматривает организацию системы внутреннего контроля банка для эффективного выявления и

	<p>наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов в части обеспечения ими исполнения процедур по управлению банковскими рисками и капиталом; за соблюдением объемов принятого риска и соблюдением установленных лимитов; - 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; - рассматривает отчетность в рамках ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала).
Президент	<ul style="list-style-type: none"> - распределяет обязанности между руководителями структурных подразделений, контролирует их выполнение и своевременно корректирует их в соответствии с изменениями условий деятельности банка; - осуществляет текущий контроль за деятельностью структурных подразделений банка, включая обособленные и внутренние структурные подразделения банка; - реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала через распределение полномочий между различными подразделениями банка; - координирует 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

Орган управления	Функции по управлению рисками
Вице-президенты	В рамках системы управления рисками и капиталом банка вице-президенты в текущем режиме координируют и контролируют работу подотчетных им структурных подразделений и отделов законодательству, нормативным актам и стандартам профессиональной деятельности, учредительным и внутренним документам банка, выполнение решений органов управления банка.
Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> - 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	- 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

	<p>банковскому надзору, в том числе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реализует политику управления рисками и капиталом; - из числа типичных рисков, принимаемых Банком, выделяет наиболее значимые и определяет Перечень значимых банковских рисков; - на основе принятой Банком методологии определяет склонность к риску. Склонность к риску определяется Стратегией управления рисками и капиталом Банка; - на основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, а также плановые (целевые) уровни рисков и целевую структуру рисков Банка; - разрабатывает методологию идентификации, процессов управления, оценки, контроля и мониторинга рисков; - организует работы по идентификации и оценке рисков, анализирует результаты идентификации и оценки рисков; - вырабатывает меры управления рисками; - совместно с подразделениями Банка разрабатывает планы мероприятий по оптимизации банковских рисков, а также осуществляет контроль выполнения данных планов; - осуществляет мониторинг рисков; - осуществляет сбор и анализ информации о реализовавшихся рисках; - разрабатывает внутренние документы Банка по вопросам, связанным с рисками; - готовит и предоставляет отчеты руководству Банка; - разрабатывает предложения по изменению уровня и структуры банковских рисков, по минимизации принимаемых рисков; - осуществляет контроль за уровнем рисков и реагирование на изменение уровня рисков; - разрабатывает систему лимитов: по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков и иные лимиты и осуществляет контроль за соблюдением структурными подразделениями банка выделенных им лимитов; - проводит работу по организации управления достаточностью капитала Банка; - проводит стресс-тестирование в отношении рисков, признаваемых значимыми. Процедуры стресс-тестирования определены во внутреннем документе «Положение о проведении стресс-тестирования» и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже одного раза в год. - проводит независимую оценку кредитного риска по крупным заемщикам Банка на основании профсуждений
Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> - выявление регуляторного риска; - учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; - мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих; - координация развития внутренней нормативной базы банка и учет внутренних нормативных документов.
Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> - осуществляет оценку и контроль эффективности системы управления рисками; - осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления отдельными банковскими рисками); - контролирует устранение выявленных недостатков в области управления рисками, разрабатывает рекомендации по совершенствованию системы управления рисками и принимает непосредственное участие в совершенствовании процессов управления рисками. - информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения
Группа финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> - реализует программу управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Функции органов управления рисками третьего уровня

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указание №3624-У) в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) на индивидуальном уровне.

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом АО Банк «ТКПБ» и Положение о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО Банк «ТКПБ».

Указанные документы определяют цели и задачи, основные принципы и методологию управления рисками в Банке. Документы содержат описание функций коллегиальных органов, кредитного комитета и подразделений Банка в рамках процесса управления рисками; описывают концепцию трех независимых линий защиты; устанавливают подход к определению склонности к риску (риск-аппетита); устанавливают подходы к оценке требуемого капитала под покрытие риска и метод агрегирования рисков, а также планирование и управление капиталом; устанавливает основные подходы к проведению стресс-тестирования; устанавливают порядок отчетности ВПОДК; описывают существующий процесс принятия и управления оценки наиболее значимых для Банка рисков, включая кредитный риск, риск ликвидности и процентный риск банковского портфеля.

Банком на постоянной основе ведется работа по совершенствованию системы управления рисками. В первом полугодии 2018г. актуализированы следующие внутренние нормативные документы Банка:

- положение об управлении валютными рисками;
- положение о проведении кредитных операций на межбанковском рынке;
- положение о порядке отнесения заемщиков к группе связанных заемщиков, группе связанных с банком лиц;
- положение о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- правила внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- порядок установления, доведения и контроля лимитов по рискам;
- положение по управлению риском концентрации;
- положение по управлению операционным риском.

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

Главной целью управления банковскими рисками является обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности;
- типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

Определение лимитов риска, обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в АО Банк «ТКПБ» внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) и установлен порядок составления отчетности.

Ежеквартально Совету директоров и ежемесячно исполнительным органам Банка в составе отчетности по ВПОДК (внутренние процедуры оценки достаточности капитала) представляются отчеты: о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала. Результаты комплексной оценки значимых банковских рисков (кредитного, потери ликвидности, процентного риска банковского портфеля), оценка уровня стратегического риска, оценка валютного риска, оценка признаков определения вовлеченности банка в проведение сомнительных операций и информация о величине операционного риска представляется Совету директоров в составе ежеквартальной отчетности по ВПОДК.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк контролирует уровень кредитного риска, устанавливая следующие лимиты:

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

По риску концентрации в рамках процедур управления кредитным риском:

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

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

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

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

В 1 полугодии 2018 г. было проведено 141 заседание кредитного комитета, в аналогичном периоде 2017 г. - 107 заседаний кредитного комитета Банка.

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

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

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Банка, в обязанности которых входит данная функция составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения кредитного комитета Банка для принятия решения. Кредитные работники Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам. Банком принимаются следующие виды обеспечения:

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

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

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

Рыночный риск

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

По состоянию на 01.07.2018г. фондовому и процентному риску Банк не подвержен, т.к. финансовые инструменты, входящие в перечень финансовых инструментов, оцениваемых на основании вышеуказанных положений, отсутствовали.

Валютный риск

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

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

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

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

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

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

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

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

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

Срочные сделки не используются банком для покрытия валютного риска.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по состоянию на 01 июля 2018 года.

	За 1-е полугодие 2018 года				За 1-е полугодие 2017 года			
	Денежные финансовые активы	Денежны е финансов ые обязатель ства	Производ- ные финансовые инструмен- ты	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязатель- ства	Производ- ные финансовые инструмен- ты	Чистая балансовая позиция
Рубли	2599016	2407326	0	191690	2 575 444	2 409 747	0	165 697
Юань	114	0	0	114	102	0	0	102
Доллары США	13185	13276	0	-91	14 822	14 547	0	275
Евро	6383	6437	0	-54	7 606	7 526	0	80
Прочие	3633	0	0	3633	3 457	0	0	3 457
Итого	2622331	2427039	0	195292	2 601 431	2 431 820	0	169 611

Приведенные выше показатели включают только денежные активы и обязательства.

Географический риск

Банк не подвержен географическому риску. Все операции в первом полугодии 2018 года проводились с российскими контрагентами.

Риск процентной ставки.

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

Банк подвержен риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки, а также неодинаковой степенью изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

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

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

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

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

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

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	1 007 768	110 265	329 415	385 959	630 704
2	Итого финансовых обязательств	416 106	546 147	311 018	442 776	19 381
3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2018 года	591662	- 435 882	18 337	- 56 817	611 323

тыс.руб.

№ п/п	Наименование	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Более 1 года
1	Итого финансовых активов	1 058 183	211 982	105 954	174 911	453 120
2	Итого финансовых обязательств	404 794	526 831	387 108	443 038	44 769

3	Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	653 389	-314 849	-281 154	- 268 127	408 351
---	---	---------	----------	----------	-----------	---------

По состоянию на 1 июля 2018 года показатель процентного риска в соответствии с Указаниями Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» от 03 апреля 2017 г., рассчитываемый как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций к величине собственных средств (капитала) Банка, оценивался в пределах наименьшего 1 балла или 4,2% (менее 20%) при максимально допустимом 4 баллам (более 20%).

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

Показатели чистого спреда от кредитных операций и чистой процентной маржи характеризуются следующими показателями.

Показатели	На 01.07.2018г.	На 01.07.2017г.
Средняя ставка по активам (% годовых)	10,4	12,6
Средняя ставка по пассивам (% годовых)	4,5	4,8
Показатель чистого спреда от кредитных операций (в%)	11,0	9,0
Чистая процентная маржа (в %)	5,0	6,0

Средневзвешенная ставка по размещаемым банком средствам за отчетный период т.г. составила 10,4% годовых или снизилась по сравнению с аналогичным периодом 2017г. на 2,2 п.п. (2017 г. – 12,6% годовых). Средневзвешенная ставка по привлеченным средствам составила 4,5% годовых или снизилась по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 0,3 п.п. (2017 г. – 4,8% годовых).

Показатели чистого спреда и чистой процентной маржи (рассчитанные в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 №4336-У «Об оценке экономического положения банков») на 01.07.2018г. сложились в следующем размере: чистый спред – 11,0% или увеличился на 2 п.п. (1 полугодие 2017г. – 9,0%). Чистая процентная маржа составила 5% или уменьшилась на 1,0 п.п. (1 полугодие 2017г. – 6,0%).

Рост показателя чистого спреда по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 2,0 п.п. связан с опережающим темпом снижения процентных расходов над процентными доходами на 2,5 п.п. Темп снижения процентных доходов – 20,6%, а процентных расходов – 23,1%.

Снижение показателя чистой процентной маржи объясняется несоответствием темпов снижения чистых процентных доходов и темпов роста средней величины активов. Темп снижения чистых процентных доходов составил 18,6% (1 полугодие 2018 – 68227 т.р., 1 полугодие 2017 – 83794 т.р.), а темп роста среднехронологических активов составил 1,2% (на 01.07.2018г. – 2931475 т.р., на 01.07.2017г. – 2897500 т.р.).

В таблице ниже приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок за 1 полугодие 2018 года

(%)

	2018 год				2017 год			
	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие Валюты	Доллары США	Рубли	Евро	Прочие валюты
Активы: Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	-	-

Обязательные резервы на счетах в Банке России (тыс. руб.)	-	18 222	-	-	-	17 510	-	-
Средства в других банках	0	6,7	-	-	0	9,1	-	-
Депозит, размещенный в Банке России	-	7,2	-	-	-	9,3	-	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	13,0	-	-	-	12,6	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства:								
- средства других банков	-	7,5	-	-	-	7,5	-	-
- средства Банка России	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов: Текущие (расчетные счета)	-	-	-	-	-	-	-	-
Срочные депозиты, в том числе:		6,4			-	7,8		
- депозиты юр/лиц	-	4,2	-	-	-	4,8	-	-
- депозиты физ. Лиц	0,3	6,4			0,3	7,8		
Прочие заемные средства	-	-	-	-	-	10,0	-	-

По состоянию за 30.06.2018 г. сумма депонированных средств на счетах в Центральном Банке Российской Федерации составила 18 222 тыс. руб. или увеличилась по сравнению с 01.07.2017г. на 4,1%. Основной причиной роста стало увеличение суммы резервируемых обязательств Банка в 1 полугодии 2018г. на 3,0% или 68,3 млн.руб.

Снижение средней процентной ставки по депозитам, размещаемым в Банке России и по привлеченным Банком денежным средствам от юридических и физических лиц за 1 полугодие 2018 года по сравнению с 1 полугодием 2017 связано со снижением ключевой ставки ЦБ РФ с 10,0% до 7,25%.

В 1 полугодии 2017г. в строке «Прочие заемные средства» была показана средняя процентная ставка по субординированному займу, полученного Банком 29.06.2007г. от ОАО «Сабуровский комбинат хлебопродуктов» в сумме 18 000 тыс. руб. сроком на 10 лет. Субординированный займ возвращен Банком «Сабуровскому комбинату хлебопродуктов» в предусмотренный договором срок.

Риск ликвидности

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

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

инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

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

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

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

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня. За 30 июня 2018 года данный норматив составил 186,674% (за 31 декабря 2017 г. - 106,635%) при минимально допустимом значении 15%;

- норматив текущей ликвидности – ограничивает риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней. За 30 июня 2018 года он составил 352,257% (за 31 декабря 2017 г. – 401,553%) при минимально допустимом значении 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности регулирует риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы. За 30 июня 2018 года он составил 20,074% (за 31 декабря 2017 г. – 20,966%) при максимально допустимом значении 120%.

Данные по нормативам представлены с учётом событий после отчётной даты.

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

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 30 июня 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в бухгалтерском балансе, так как балансовые суммы основаны на дисконтированных денежных потоках. Производные финансовые инструменты, расчет по которым осуществляется на нетто основе, отражены в чистой сумме, подлежащей выплате. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса на отчетную дату.

**Ликвидная позиция банка
за 30 июня 2018 года**

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов — физических лиц	390 393	815 203	422 252	14 560	0	0	1 642 408
Средства клиентов — юридических лиц	705 746	7 000	5 000	0	0	0	717 746
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	26 886	26 886
Неиспользованные кредитные линии	219 768	0	0	0	0	0	219 768
Финансовые гарантии	41 204	0	0	0	0	0	41 204
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	204	10 961	2 840	2 497	0	0	16 502
Итого обязательств	1 357 315	833 164	430 092	17 057	0	26 886	2 664 514

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

тыс. руб.

Обязательства	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Средства других банков	0	6 497	1 709	21 254	0	0	29 460

Средства клиентов — физических лиц	424 252	916 510	401 674	17 659	0	0	1 760 095
Средства клиентов — юридических лиц	617 079	16 100	0	0	0	0	633 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	0	0	0	0	0	100
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	29 951	29 951
Неиспользованные кредитные линии	159 975	0	0	0	0	0	159 975
Финансовые гарантии	3 636	0	0	0	0	0	3 636
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 072	9 225	0	163	0	0	10 460
Итого обязательств	1 206 114	948 332	403 383	39 076	0	29 951	2 626 856

Данные, приведенные в выше таблице, показывают распределение активов и обязательств банка по срокам за 30 июня 2018 года и, таким образом, отражают позицию Банка по ликвидности на отчетную дату. Раскрываемые данные определены с учетом следующих основных допущений:

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

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

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

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

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

- Банк имеет обязательства по выдаче средств на возвратной основе (по кредитным линиям и овердрафтам), обязательства произвести выплаты клиенту в случае невыполнения его контрагентами своих обязательств (банковские гарантии). Обязательства по этим выплатам также учтены в расчёте ликвидной позиции банка исходя их возможных сроков и вероятности их реализации. Контрактная стоимость неиспользованных линий по предоставлению кредитов, в том числе в форме овердрафта, составила за 30 июня 2018 года 219768 тыс. руб.

За 30 июня 2018 года Банк не имел просроченных обязательств.

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

Как можно видеть из данной таблицы, за 30 июня 2018 года активы банка по срокам до востребования и до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев и от 3 до 12 месяцев ликвидные активы банка не покрывали обязательств банка с тем же сроком. Дефицит ликвидных средств оценивается соответственно в пределах 10%, 88% и 11% от обязательств.

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

Структура активов Банка такова, что в наиболее короткие сроки основная масса ресурсов размещена на корсчетах в кредитных организациях – резидентах, в ссудной задолженности и средствах кредитных организаций; на сроки от 1 месяца до 5 лет – в ссудную задолженность

клиентов; в неопределённом сроке преобладают средства, депонированные на счетах обязательных резервов в Банке России и ссудная задолженность клиентов.

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

**Ликвидная позиция банка
за 30 июня 2018 года**

тыс. руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	204 934	0	0	0	0	803	205 737
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	18 222	18 222
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	980 463	0	0	0	0	2 813	983 276
Кредиты и дебиторская задолженность	25 794	66 695	642 451	491 483	79 064	5 595	1 311 082
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	3 496	33	148	790	324	0	4 791
Итого активов	1 214 687	66 728	642 599	492 273	79 388	27 433	2 523 108
Обязательства							
Средства других банков	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов — физических лиц	390 393	525 461	711 994	14 560	0	0	1 642 408

Средства клиентов — юридических лиц	705 746	7 000	5 000	0	0	0	717 746
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	26 886	26 886
Неиспользованные кредитные линии	219 768	0	0	0	0	0	219 768
Финансовые гарантии	41 204	0	0	0	0	0	41 204
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	204	10 961	2 840	2 497	0	0	16 502
Итого обязательств	1 357 315	543 422	719 834	17 057	0	26 886	2 664 514
Чистый разрыв ликвидности	-142 628	-476 694	-77 235	475 216	79 388	547	-141 406
Совокупный разрыв ликвидности	-142 628	-619 322	-696 557	-221 341	-141 953	-141 406	X

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

тыс. руб.

Активы	До востребования и менее одного месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и выше	С неопределённым сроком	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	263 174	0	0	0	0	2 710	265 884
Обязательные резервы на счетах в Банке России	0	0	0	0	0	19 114	19 114
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках	1 020 774	0	0	0	0	1 000	1 021 774
Кредиты и дебиторская задолженность	33 695	171 789	451 339	489 432	84 503	31 097	1 261 855
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0	0	0
Требования по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы	3 563	23	103	550	138	0	4 377
Итого активов	1 321 206	171 812	451 442	489 982	84 641	53 921	2 573 004
Обязательства							
Средства других банков	0	3 183	5 023	21 254	0	0	29 460
Средства клиентов — физических лиц	424 252	510 993	807 191	17 659	0	0	1 760 095
Средства клиентов — юридических лиц	617 079	12 300	3 800	0	0	0	633 179
Выпущенные долговые ценные бумаги	100	0	0	0	0	0	100
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	29 951	29 951
Неиспользованные кредитные линии	159 975	0	0	0	0	0	159 975
Финансовые гарантии	3 636	0	0	0	0	0	3 636
Обязательства по срочным сделкам	0	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	1 072	9 225	0	163	0	0	10 460
Итого обязательств	1 206 11	535 701	816 014	39 076	0	29 951	2 626 856
Чистый разрыв ликвидности	115 092	-363 889	-364 572	450 906	84 641	23 970	-53852
Совокупный разрыв ликвидности	115 092	-248 797	-613 369	-162 463	-77 822	-53 852	X

Контроль за риском ликвидности осуществляется на нескольких уровнях организационной структуры Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Операционный риск

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. Банком был проведен расчет размера операционного риска, который составил 32 664 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 33 356 тыс. руб.). Размер операционного риска включается в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала): норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в размере 100 процентов от рассчитанного в соответствии с Положением «О порядке расчета размера операционного риска» № 346-П от 03.11.2009г. В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» в нормативы достаточности капитала Банка операционный риск включается с коэффициентом 12,5.

16. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. За 30 июня 2018 года сумма капитала составляет 480711 тысяч рублей (31 декабря 2017 год: 490521 тысячи рублей).

Определение величины и оценка достаточности собственных средств (капитала) Банка осуществляется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об

обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.12.2012г № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» с учетом рекомендаций Банка России по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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

- ежемесячного составления расчёта капитала по форме отчётности по ОКУД № 0409123, а также нормативов Н1.1, Н1.2 и Н1.0 в составе формы отчётности по ОКУД № 0409135, которые проверяются и визируются главным бухгалтером и Президентом банка;
- ежедневно при возникновении факторов, которые могут повлиять на величину норматива достаточности капитала, службой по управлению рисками производится оценка влияния этих факторов на Н1.0, результаты в случае их значимого характера доводятся до сведения Президента Банка;
- ежеквартального анализа собственных средств и норматива достаточности капитала.

Анализ капитала и обязательных нормативов банка представляется на рассмотрение Правления Банка отделом экономического анализа и планирования не позднее 20 рабочего дня следующего за истекшим кварталом.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

В 2017г. и 2018 г. нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню. Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых операций.

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

тыс. руб.

№ п.п.	Показатели	Данные за 30.06.2018г.	Данные за 31.12.2017г.	Отклонение
1.1.1.	Оплаченный уставный капитал	285785	285785	0
1.1.2.	Прибыль и фонды, сформированные из прибыли	31751	41610	-9859
1.1.	Итого источников основного капитала	317536	327395	-9859
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	1031	1080	-49
1.3	Итого основного капитала	316505	326315	-9810
2.1.1.	Фонд переоценки	164206	164206	0
2.1.2	Субординированные займы и кредиты	0	0	0
2.1	Итого источников дополнительного капитала	164206	164206	0
2.2	Дополнительный капитал	164206	164206	0
3.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
4.	Итого капитала	480711	490521	-9810

Капитал Банка за 1 полугодие 2018 г. сократился на 9810 тыс. руб. или на 2%. Снижение капитала произошло в результате уменьшения основного капитала, а именно за счет снижения прибыли и фондов, сформированных из прибыли, на 9859 тыс. руб. за счет выплаты дивидендов акционерам. Источники дополнительного капитала остались без изменений и составили 164206 тыс. руб.

В течение 2017 и 2018 годов Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

тыс. руб.

№ п.п.	Показатели	Данные за 30.06.2018г.	Данные за 30.06.2017г.	Отклонение
1.1.1.	Оплаченный уставный капитал	285785	285785	0
1.1.2.	Прибыль и фонды,	31751	59573	-27822

	сформированные из прибыли			
1.1.	Итого источников основного капитала	317536	345358	-27822
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	1031	541	490
1.3	Итого основного капитала	316505	344817	-28312
2.1.1.	Фонд переоценки	164206	178341	-14135
2.1.2	Субординированные займы и кредиты	0	0	0
2.1	Итого источников дополнительного капитала	164206	178341	-14135
2.2	Дополнительный капитал	164206	178341	-14135
3.	Показатели, уменьшающие величину капитала	0	0	0
4.	Итого капитала	480711	523158	-42447

Капитал Банка на 01.07.18г. по сравнению с капиталом на 01.07.17г. меньше на 42447 тыс. руб. или на 8,1%. Снижение собственных средств Банка произошло за счёт уменьшения как основного капитала, так и дополнительного капитала. Основной капитал сократился за счет снижения прибыли и фондов, сформированных из прибыли, на 27822 тыс. руб., которая в сумме 11494 тыс. руб. была направлена на выплату дивидендов. Источники дополнительного капитала снизились за счет фонда переоценки, который снизился в результате корректировок по МСФО на 14135 тыс. руб. или на 7,9%. Дополнительный капитал на 01.07.18г. по сравнению с дополнительным капиталом на 01.07.17г. меньше на 14135 тыс. руб. или на 7,9%.

17. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 01.07.2018 и на 01.01.2018 годов, исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировало резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам.

Налоговое законодательство

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

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

Кредитный отдел

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и

кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2018	2017
Обязательства по предоставлению кредитов	52 520	48 098
Неиспользованные кредитные линии	167 248	111 877
Экспортные аккредитивы	0	0
Импортные аккредитивы	0	0
Гарантии выданные	0	0
Резерв по обязательствам кредитного характера	0	0
Итого обязательств кредитного характера	219 768	159 975

В балансе по РПБУ отражены гарантии выданные (сч. 91315) в сумме 41 204 тыс. руб. Для МСФО гарантии не учитываются, так как Банк считает, что выплаты по ним не будут произведены.

Обязательства кредитного характера выражены в следующих валютах:

	тыс. руб.	
	1 полугодие 2018	2017
Рубли	219 768	159 975
Доллары США	0	0

Заложенные активы

По состоянию на 30.06.2018 г. заложенных активов нет.

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

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

18. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках

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

инструмента и кредитного риска контрагента. Анализ этих ставок представлен далее:

	Примечание	1 полугодие 2018	2017
		% год	% год
Средства в других банках	6		
Кредиты и депозиты в других банках, прочие средства		5,5-7,7	6-10,2
Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками		0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	7		
Корпоративные кредиты		9,33-19,21	10,7-15,8
Кредитование субъектов малого предпринимательства		7,35-18,26	7,4-18,3
Кредиты физическим лицам -потребительские кредиты		5,52-20,7	5,25-19,8
Ипотечные кредиты		6,65-22,76	6,7-19,1
Кредиты государственным и муниципальным организациям		0	9,6-13,8
Дебиторская задолженность		0-8	0

По мнению банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

	примечание	2018 (% в год)	2017 (% в год)
Средства других банков	8		
Кредиты Банка России		0	0
Срочные кредиты и депозиты других банков		7,25	7,5
Средства клиентов	9		
Текущие (расчетные счета)		0	0
Срочные депозиты юридических лиц		2-6	2-7
Срочные депозиты физических лиц		0,01- 6,0	0,01 – 9,5
Депозиты физических лиц до востребования		0,01	0,01
Прочие заемные средства	11		
Субординированный кредит		0	10

Далее представлена информация о справедливой стоимости и уровнях иерархии исходных данных, используемых для методов оценки финансовых инструментов, за 30 июня 2018 года:

тыс.руб.

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	Рыночные котировки	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	0	205755	0	205755	205755
- Наличные средства	0	122538	0	122538	122538

- Остатки по счетам в Банке России	0	64112	0	64112	64112
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	19105	0	19105	19105
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	983276	0	983276	983276
- Кредиты и депозиты в других банках	0	983276	0	983276	983276
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская задолженность	0	1477314	0	1477314	1480373
- Корпоративные кредиты	0	280746	0	280746	280746
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	973920	0	973920	976979
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	168201	0	168201	168201
- Ипотечные жилищные кредиты	0	20431	0	20431	20431
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	0	0	0	0

- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	34016	0	34016	34016
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	2 666 345	0	2 666 345	2 669 404
Средства других банков	0	0	0	0	0
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	2360154		2360154	2360154
- Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	0	40143	0	40143	40143
- Срочные депозиты государственных и общественных организаций	0	0	0	0	0

- Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	0	655310	0	655310	655310
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	0	19300	0	19300	19300
- Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	0	55351	0	55351	55351
- Срочные вклады физических лиц	0	1590050	0	1590050	1590050
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0
- Обязательства по поставке ценных бумаг	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Структурированные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
- Депозитные и сберегательные сертификаты	0	0	0	0	0
- Еврооблигации	0	0	0	0	0
- Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0
- Срочные заемные средства от юридических лиц (кроме банков)	0	0	0	0	0
- Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
- Синдицированный кредит со сроком погашения	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Дивиденды к уплате	0	0	0	0	0
- Кредиторская задолженность по дебетовым и кредитовым картам	0	0	0	0	0
- Расчеты по конверсионным Операциям	0	0	0	0	0
- Обязательства по финансовой аренде	0	0	0	0	0
Итого финансовых обязательств	0	2360154	0	2360154	2360154

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

	Справедливая стоимость по уровням исходных данных			тыс. руб.	
	Рыночные котировки (уровень 1)	Модель оценки, использующая данные наблюдаемых	Модель оценки, использующая значительный объем наблюдаемых	Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость

		рынков (уровень 2)	данных (уровень 3)		
Денежные средства и их эквиваленты	0	265 884	0	265 884	265 884
- Наличные средства	0	108 613	0	108 613	108 613
- Остатки по счетам в Банке России	0	131 833	0	131 833	131 833
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт»	0	25 438	0	25 438	25 438
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0
- Российские государственные облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Средства в других банках	0	1 021 774	0	1 021 774	1 021 774
- Кредиты и депозиты в других банках	0	1 021 774	0	1 021 774	1 021 774
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо") с другими банками	0	0	0	0	0
Кредиты и дебиторская	0	1 437 561	0	1 437 561	1 444 164

задолженность					
- Корпоративные кредиты	0	167002	0	167002	164777
- Кредитование субъектов малого предпринимательства	0	952525	0	952525	961353
- Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	0	185496	0	185496	185496
- Ипотечные жилищные кредиты	0	20848	0	20848	20848
- Кредиты государственным и муниципальным организациям	0	79344	0	79344	79344
- Договоры покупки и обратной продажи ("обратное репо")	0	0	0	0	0
- Дебиторская задолженность	0	32346	0	32346	32346
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения, переданные без прекращения признания	0	0	0	0	0
- Российские государственные Облигации	0	0	0	0	0
- Муниципальные облигации	0	0	0	0	0
- Корпоративные облигации	0	0	0	0	0
- Векселя	0	0	0	0	0
Итого финансовых активов	0	2 725 219	0	2 725 219	2 731 822
Средства других банков	0	29460	0	29460	29460
- Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	0	0	0	0	0
- Краткосрочные депозиты других банков	0	0	0	0	0
- Договоры продажи и обратного выкупа с другими банками	0	0	0	0	0
- Обязательство по возврату проданного или перезаложенного обеспечения	0	0	0	0	0
- Депозиты других банков, принятые в обеспечение по выданным гарантиям	0	0	0	0	0
- Просроченные привлеченные средства других банков	0	0	0	0	0

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

19. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается

во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма. Фактический контроль над банком осуществляется самым крупным акционером – Хаустовой Галиной Вениаминовной.

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

Далее указаны остатки за 30 июня 2018 по операциям со связанными сторонами:

	тыс. руб.					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 7,25 - 17%)	0	2324	0	328	0	1341
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2018	0	0	0	10	0	40
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции __ (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (__ - __%)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как «предназначенные для продажи» - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0

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

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2018 года:

	тыс. руб.					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	61	0	21	0	58
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	0	0	-5	0	10
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной	0	0	0	0	0	0

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

Далее указаны прочие права и обязательства за 30 июня 2018 года по операциям со связанными сторонами:

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

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 полугодия 2018 года, представлена далее:

	тыс.руб.					
	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	110	0	0	0	580
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	0	0	0	0	45

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

тыс. руб.

	Матер инская органи зация	Прочие крупны е акционе ры	Органи зации под общим контрол ем	Ключевой управленчес кий персонал	Ассоции рованны е организа ции	Прочие связанны е стороны
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства в других банках (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (договорная процентная ставка: 9 - 17%)	0	2150	0	499	0	1138
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	0	0	0	15	0	34
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, удерживаемые до погашения (договорная процентная ставка: (__ - __%)	0	0	0	0	0	0
Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия (организации)	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
Долгосрочные активы (выбывающие группы) классифицируемые как «предназначенные для продажи» - Долговые ценные бумаги (договорная процентная ставка: __ - __%) - Акции (__ % владения)	0	0	0	0	0	0
Средства других банков (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
- Средства клиентов (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги (Выпущенные векселя) (договорная процентная ставка: __ - __%)	0	0	0	0	0	0
Прочие заемные средства	0	0	0	0	0	0

(договорная процентная ставка: - %)						
Резервы на обязательства и отчисления	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
Субординированный депозит (договорная процентная ставка: - %)	0	0	0	0	0	0
Обязательства, относящиеся к выбывающим группам, классифицируемые как «предназначенные для продажи» (договорная процентная ставка: - %)	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

	Материнская организация	Прочие крупные акционеры	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Ассоциированные организации	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	123	0	67	0	137
Процентные расходы	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	0	- 30	0	-16	0	0
Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенными для торговли	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой	0	0	0	0	0	0
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	0
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Расходы (Доходы) от обязательств, привлеченных по ставкам выше (ниже) рыночных	0	0	0	0	0	0
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Изменение резерва под	0	0	0	0	0	0

обесценение (Изменение сумм обесценения) финансовых активов, удерживаемых до погашения						
Изменение резерва по оценочным обязательствам	0	0	0	0	0	0
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	0	0	0	0	0	0
Доля в прибыли (убытках) ассоциированных предприятий (организаций) после налогообложения	0	0	0	0	0	0

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

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

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

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 1 полугодие 2018 и 2017 годы:

	2018 год 1 полугодие	2017 год
Заработная плата и другие краткосрочные-вознаграждения	9891	33993
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Другие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе долевых инструментов	0	0

В 1 полугодии 2018 и 2017 году Банк не выкупал собственные акции у связанной стороны.

20. События после отчетной даты

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

21. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

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

Налог на прибыль

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

Принцип непрерывно действующей организации

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

Переход на МСФО

тыс. руб.

	Акционерный капитал 30 июня 2018 года	Эмиссионный доход	Фонд переоценки основных средств 30 июня 2018 года	Чистая прибыль за первое полугодие 2018 год	Фонды 30 июня 2018 года	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал
Отчетность по РПБУ	116 500	120	161763	5384	10070	195002	488839
Корректировки по МСФО:							
Корректировки амортизации основных средств				(559)		(2135)	(2694)
Инфляционные корректировки	169285	1 433			26 570	(197243)	45
Отложенное налогообложение по МСФО			2558	3259		(1721)	4096
Списание фонда переоценки			(115)				(115)
Списание активов, не отвечающих требованиям МСФО						(353)	(353)
Отражение справедливой стоимости кредитного портфеля				(1863)		(6603)	(8466)
Корректировки РВПС				(2681)		48	(2633)
Восстановление резерва по внебалаансовым счетам				(2844)		2844	0
Восстановление НДС по основным средствам						2 084	2 084
Восстановление процентов учитываемых на счете 91604				5407			5407
Требования по налогу на прибыль за первое полугодие 2018 года				(4468)			(4468)
Отчетность по МСФО	285785	1 553	164206	1635	36 640	(8077)	481742

Президент АО Банк «ТКП»
Генеральный директор
От имени Единоличного Директора



Г.В. Хаустова
О.В. Рытова
А.И. Коньков

Г.В.Хаустова
О.В.Рытова

Председатель Совета Директоров А.И.Коньков
Протокол № 26 от 07.08.2018 г.

Прошнуровано, пронумеровано и скреплен
печатью 61 (Шестьдесят один) лист



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

А.Ю. Травкин
28 августа 2018 год