

**ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»**

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами  
финансовой отчетности за отчетный период,  
закончившийся 31 декабря 2016 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение .....	4
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года.....	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года .....	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года .....	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.....	11
Примечания в составе финансовой отчетности .....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка .....	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности .....	16
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики .....	23
▪ Ключевые методы оценки .....	23
▪ Первоначальное признание финансовых инструментов .....	25
▪ Обесценение финансовых активов .....	25
▪ Прекращение признания финансовых инструментов .....	28
▪ Денежные средства и их эквиваленты .....	29
▪ Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках).....	29
▪ Расчеты по банковским картам .....	29
▪ Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	29
▪ Средства в других банках.....	30
▪ Кредиты и дебиторская задолженность.....	31
▪ Векселя приобретенные .....	32
▪ Финансовые активы, удерживаемые до погашения.....	32
▪ Реструктурированные финансовые активы.....	33
▪ Основные средства .....	34
▪ Инвестиционная недвижимость .....	35
▪ Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи» .....	35
▪ Амортизация.....	36
▪ Нематериальные активы .....	37
▪ Операционная аренда .....	37
▪ Финансовая аренда.....	37
▪ Заемные средства .....	38
▪ Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
▪ Выпущенные долговые ценные бумаги .....	39
▪ Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.....	39
▪ Обязательства кредитного характера.....	39
▪ Уставный капитал и эмиссионный доход .....	40
▪ Собственные акции, выкупленные у акционеров.....	40
▪ Дивиденды .....	40
▪ Отражение доходов и расходов .....	40
▪ Налог на прибыль.....	41
▪ Переоценка иностранной валюты .....	41
▪ Производные финансовые инструменты .....	42
▪ Взаимозачеты.....	43
▪ Прибыль на акцию .....	43
▪ Учет влияния инфляции .....	43
▪ Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.....	43

▪ <i>Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления</i> .....	44
▪ <i>Отчетные сегменты</i> .....	44
▪ <i>Операции со связанными сторонами</i> .....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках .....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционная недвижимость .....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства и нематериальные активы.....	53
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы .....	55
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства клиентов .....	56
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства.....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал и эмиссионный доход .....	57
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочий совокупный доход .....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы.....	58
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы .....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы .....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы.....	59
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль .....	60
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию .....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды.....	61
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками.....	62
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства .....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	77
ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами.....	80
ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты.....	81
ПРИМЕЧАНИЕ 31. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства .....	81

**Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности публичного  
акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий  
промышленно-строительный банк» за 2016 год**

Акционерам публичного акционерного общества «Томский акционерный  
инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

**Аудируемое лицо:**

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий  
промышленно-строительный банк»,  
ОГРН 1027000002446,  
634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90.

**Аудиторская организация:**

Аудиторская фирма «Респондет» - общество с ограниченной ответственностью (АФ  
«Респондет» - ООО),  
ОГРН 1027000880246,  
634041, г. Томск, ул. Дзержинского, 62, офис 20,  
член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов»  
(Ассоциация)», ОРНЗ 10203002752.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности публичного акционерного  
общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-  
строительный банк» (далее – «Банк»), состоящей из отчета о финансовом положении по  
состоянию за 31 декабря 2016 года, отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном  
доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за 2016 год, а  
также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики  
и прочей пояснительной информации.

**Ответственность аудируемого лица за годовую финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и  
достоверность указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с  
Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего  
контроля, необходимую для составления годовой финансовой отчетности, не содержащей  
существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

**Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой  
финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в  
соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты  
требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения  
аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая  
финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение  
аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой финансовой  
отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является  
предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных  
искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе

оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годовой финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой финансовой отчетности.

### **Мнение**

По нашему мнению, годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» по состоянию на 31 декабря 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 01 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на

31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель проверки

Директор АФ «Респондет» ООО

«28» апреля 2017 года



Е.Н. Алабужева  
Квалификационный аттестат аудитора  
№ 03-000036 от 25.10.2011г.

Н.Ш. Закирова

**Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»**

**Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

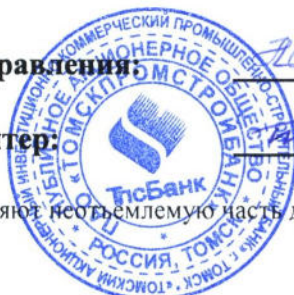
	Примечание	2016	2015
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2029155	2610005
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		52085	47503
Средства в других банках	6	5373	5784
Кредиты и дебиторская задолженность	7	4821760	4838003
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8	4159	5840
Инвестиционная недвижимость	9	155745	155777
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	100003	106906
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	1457	-
Основные средства и нематериальные активы	10	540811	524464
Текущие требования по налогу на прибыль		3335	6047
Отложенный налоговый актив	22	8216	2863
Прочие активы	11	4400	2869
<b>Итого активов</b>		<b>7726499</b>	<b>8306061</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	13	6734925	7429314
Выпущенные долговые ценные бумаги	14	-	-
Прочие обязательства	15	22290	20486
Отложенное налоговое обязательство	22	85942	75726
<b>Итого обязательств</b>		<b>6843157</b>	<b>7525526</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)</b>			
Уставный капитал	16	730696	690696
Эмиссионный доход	16	2828	2190
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	17	(842)	(2757)
Фонд переоценки основных средств	10,17	63151	36003
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	22	87509	54403
<b>Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>883342</b>	<b>780535</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)</b>		<b>7726499</b>	<b>8306061</b>

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Рощина Т.И.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»**

**Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
Процентные доходы	18	921042	954946
Процентные расходы	18	(530631)	(632657)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)</b>		<b>390411</b>	<b>322289</b>
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	7	(112751)	(55004)
<b>Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках</b>		<b>277660</b>	<b>267285</b>
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	(28)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		26290	28795
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		267	263
Доходы по дивидендам		-	-
Комиссионные доходы	19	161857	155679
Комиссионные расходы	19	(29990)	(26003)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	7	(105)	(152)
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение резерва под обесценение (прочие)		(918)	(1291)
Прочие операционные доходы	20	17558	19482
<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>452619</b>	<b>444030</b>
Административные и прочие операционные расходы	21	(405439)	(445858)
<b>Операционные доходы (расходы)</b>		<b>47180</b>	<b>(1828)</b>
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>47180</b>	<b>(1828)</b>
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	(14169)	(1553)
<b>Прибыль (убыток) за период</b>		<b>33011</b>	<b>(3381)</b>

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Рощина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»**

**Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
<b>Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>33011</b>	<b>(3381)</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	10,17	(2115)	(374)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	29263	(188)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>27148</b>	<b>(562)</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	2393	5721
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(478)	(1144)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1915</b>	<b>4577</b>
<b>Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль</b>		<b>29063</b>	<b>4015</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>62074</b>	<b>634</b>

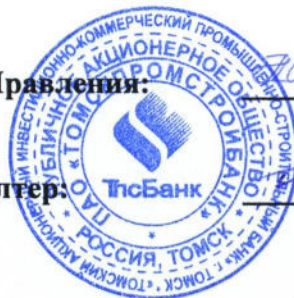
Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления:

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

Роцина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»**

**Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
<b>Остаток за 31 декабря 2014 года</b>		690696	-	2190	(7334)	36565	76484	798601
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль		-	-	-			(3381)	(3381)
Прочий совокупный доход		-	-	-	4577	(562)	-	4015
Эмиссия акций:								
Номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(18750)	(18750)
Невостребованные							50	50
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>		690696	-	2190	(2757)	36003	54403	780535
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль (убыток)		-	-	-			33011	33011
Прочий совокупный доход		-	-	-	1915	27148	-	29063
Эмиссия акций:								
Номинальная стоимость		40000	-	-	-	-	-	40000
Эмиссионный доход		-	-	638	-	-	-	638
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям							-	-
Невостребованные							95	95
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>		730696	-	2828	(842)	63151	87509	883342

**Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 апреля 2017 года.**

**Председатель Правления:**



**Кайдаш Н.Ю.**

**Главный бухгалтер:**



**Рошина Т.И.**

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»**

**Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2016 года**

(в тысячах рублей)

	Примечание	2016	2015
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Проценты полученные	18	912374	937879
Проценты уплаченные	18	(544395)	(617688)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		26290	28795
Комиссии полученные	19	160893	154170
Комиссии уплаченные	19	(29229)	(25171)
Прочие операционные доходы	20	15270	18338
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(373285)	(431076)
Уплаченный налог на прибыль	22	(4144)	(11049)
<b>Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>163774</b>	<b>54198</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(4582)	14384
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	411	(1385)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(100599)	330629
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	264	(26589)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	64	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	13	(606566)	538576
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	15	(6078)	(17944)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>		<b>(553376)</b>	<b>891869</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	-	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	8	2375	136308
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(10801)	(49965)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	2501	2624
Дивиденды полученные		-	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>		<b>(5925)</b>	<b>88967</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	16	40638	-

Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	16	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	16	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	14	-	(3586)
Выплаченные дивиденды		(2)	(18665)
<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>		<b>40636</b>	<b>(22251)</b>
<b>Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты</b>		<b>(62185)</b>	<b>75977</b>
<b>Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(580850)</b>	<b>1034562</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b>5</b>	<b>2610005</b>	<b>1575443</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b>5</b>	<b>2029155</b>	<b>2610005</b>

Утверждено и подписано от имени Правления банка 24 апреля 2017 года.

Председатель Правления  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер  Рошина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

## Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2016 года

### ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – Банк) расположено по адресу: 634061, г.Томск, пр.Фрунзе, 90.

Банк зарегистрирован 10 января 1992 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 N1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц 11.11.2004 за номером 155.

В состав Банка входят Головная организация, 7 обособленных подразделений (филиалов) и 2 внутренних структурных подразделения (операционных касс вне кассового узла), расположенных в г.Томске и Томской области.

1.	Асиновский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г. Асино, ул. имени Ленина, 2/1
2.	Каргасокский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
3.	Колпашевский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1
4.	Филиал ПАО «Томскпромстройбанк» г.Северск	636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммуни- стический, 103
5.	Советский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	634021, г.Томск, пр.Фрунзе, 132
6.	Стрежевской филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1
7.	Филиал №17 ПАО «Томскпромстройбанк»	634009, г. Томск, пр. Ленина, 193
8.	Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «Фрунзе, 90»	634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90, помещение №2
9.	Операционная касса вне кассового узла Стре- жевского филиала ПАО «Томскпромстрой- банк»	636785, Томская область, г.Стрежевой, 4 микрорайон, д.405, помещение 3

25 февраля 2016г., в соответствии с решением Совета директоров Банка, был закрыт Александровский филиал ПАО «Томскпромстройбанк».

По спектру оказываемых банковских услуг и проводимой руководством Банка политике управления активами и пассивами ПАО «Томскпромстройбанк» является универсальным банком, работающим как с корпоративными клиентами малого, среднего и крупного бизнеса, так и с частными лицами.

Банк оказывает широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Развитие Банка последние годы происходило в неблагоприятных условиях снижения экономических показателей развития России и ухудшения внешнеэкономической ситуации. В 2016 году негативные тенденции также имели определяющее значение для страны.

На протяжении всего послекризисного периода с 2014 года происходило снижение темпов роста ВВП. В динамике по годам: за 2014 год ВВП положительный составил +0,6% против +1,3% в 2013 году, за 2015 год ВВП вновь снизился уже на 3,7%, в 2016 году по данным Росстата ВВП снизился на 0,2% (по МЭР на 0,6%). Инфляция за 2014 год составила 11,4% (6,5% в 2013 году, последний раз двузначная инфляция отмечалась в 2008 году – 13,3%). По итогам 2015 года инфляция в годовом выражении составила уже 12,9%, в 2016 году снизилась до 5,4%.

В 2014–2015 годах происходило ослабление рубля по отношению к мировым валютам в результате снижения цены нефти на мировых рынках, в 2016 году цена нефти и соответственно стоимость рубля стабилизировалась, а концу года произошло его укрепление.

В Томской области показатель инфляции ниже, чем по России, по итогам 2016 года составил 5,3%, реальные доходы населения сократились на 10,9%, индекс промышленного производства - 0,3% (1,1 по России).

Банковский сектор России на протяжении последних лет являлся одним из самых динамичных сегментов, но стагнация в экономике 2014–2016 годов замедлила его развитие. Основные показатели деятельности банков за 2016 год показали снижение: активы – на 3,5%, кредиты экономике – на 6,9%, организациям – на 9,5%. Кредитование физических лиц приросло за год на 1,1%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю сократился за год на 8,9%, а по розничному – на 0,7%. Удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за год увеличился незначительно – с 6,2% до 6,3%, а по розничным кредитам даже сократился с 8,1% до 7,9%.

Объем требований кредитных организаций к Банку России (по депозитам и корреспондентским счетам) за 2016 год увеличился на 22,2%, выросла и их доля в активах банковского сектора (с 2,5% до 3,2%), что свидетельствует о продолжающейся политике Банка России по сокращению кредитной массы в России.

За 2016 год вклады населения выросли на 4,2% (+9,2%), а депозиты и средства организаций на счетах снизились на 10,1% (-2,8%).

Прибыли банковского сектора в динамике по годам: за 2014 год по отношению к 2013 году прибыль сократилась на 40,7% и составила 589 млрд. руб. По итогам 2015 года прибыль банков сократилась до 192 млн. руб. (по отношению к 2014 году уменьшилась в 3 раза). В 2016 году прибыль банковского сектора 930 млрд.рублей, более 2/3 из которой получил Сбербанк.

2016 год стал рекордным по количеству отозванных лицензий – их лишились 97 банков (2015 год - 88 банков, 2014 год - 75 банков). Количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 733 на 01.01.2016 до 623 на 01.01.2017.

В Сибирском Федеральном округе на 01.01.2017 действует 37 местных кредитных организаций (41 на 01.01.2016).

В Томской области по состоянию на 01.01.2017 осталась одна местная кредитная организация, 11 филиалов (4 филиала иногородних банков). Всего количество внутренних подразделений кредитных организаций в области – 211 (221 на 01.01.2016) – это допфилисы, оперкасссы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы.

Факторы, повлиявшие на развитие банковской системы России в 2014–2016 годах:  
- закредитованность, падение жизненного уровня, накопительной и покупательной способности населения, стагнация большинства субъектов экономической деятельности корпоративного сектора;

- снижение рейтингов крупных банков и ограничение их доступа на зарубежные финансовые рынки ресурсов, нехватку ресурсов в банковской системе, резкое повышение их стоимости;

- поддержка государством и усиление доминирования узкого круга крупнейших государственных и олигархических банков; предоставление им огромных средств на капитализацию и ресурсную базу из различных национальных фондов и законодательные преимущества, «передел» активов и пассивов связанный с ликвидацией банков и утратой средств их клиентами.

- усиление банковского регулирования и надзора, выполнение банками несвойственных им контролирующих функций. Расширение применения «мотивированных» суждений контролирующих органов в работе с банками;

- усиление требований регулятора в части кредитования, политика создания дефицита кредитной массы в экономике, что повлекло сокращение выдач новых кредитов при одновременном росте просроченной задолженности;

- «чистка» банковского сектора и снижение доверия клиентов к банковскому сектору;

- дальнейшая монополизация деятельности в банковской сфере, снижение конкуренции.

Факторы и условия, повлиявшие на показатели результатов деятельности в 2016 году и оказывающие воздействие в настоящее время следующие:

– **Влияние инфляции:**

За 2016 год инфляция в годовом выражении составила 5,4%, по итогам 2015 года - 12,9%. Снижение инфляции не оказало существенного влияния на платежеспособность населения, благосостояние которых (реальные доходы) продолжало сокращаться. При снижении реальных располагаемых доходов, происходил рост стоимости товаров первой необходимости, повышение услуг ЖКХ и пр. В целом влияние снижения инфляции в 2016 году не оказало существенного влияния на улучшение результатов деятельности Банка.

– **Изменение курса иностранных валют:**

Банк придерживается безрисковой политики, с величиной отклонения валютной позиции близкой к нулю. Доля валютной составляющей балансе-нетто ПАО «Томскпромстройбанк» не велика, на конец года составила 1,9%, валютная позиция менее 2%, поэтому существенного влияния как на доходность, так и на расходы не оказывает.

– **Решение государственных органов:**

В 2016 году продолжалась поддержка крупных госбанков. Подготовлен ряд документов по дальнейшему снижению конкурентоспособности малых банков (так называемое пропорциональное регулирование – по сути законодательный увод клиентуры в крупные банки, усиление требований по внедрению Базеля III, давление на капитал банков, внедрение процедур по управлению рисками без учета объема банка и значимости и т.д.). Продолжается дальнейшее повышение требований к финансовому положению и обеспечению по кредитам для всех основных категорий заемщиков.

**Иные экономические, финансовые, политические и другие факторы:**

- продолжающаяся стагнация экономического развития России;

- низкие цены на нефть и нестабильность курса рубля относительно мировых валют;

- тенденция на зависимость валютного курса рубля от степени исполнения бюджета и социальных обязательств;

- продление внешнеэкономических санкций против России; снижение рейтингов и ограничение доступа на зарубежные финансовые рынки ресурсов субъектов экономической деятельности;

- падение инвестиций в экономику, в том числе из-за негибких и жестких требований регулятора к созданию резервов банками при выдаче кредитов в период экономического кризиса;

- падение жизненного уровня, накопительной и покупательной способности населения, субъектов экономической деятельности корпоративного сектора;
- существенное снижение кредитоспособности населения и корпоративного сектора в связи с ухудшением финансового положения;
- процесс банкротства и ликвидации местного бизнеса, увеличение доли центральных (инорегиональных) структур на рынке;
- разорение субъектов предпринимательства из-за потери средств в «ликвидируемых» банках;
- переход клиентов на обслуживание в крупные государственно-олигархические банки, по причине неопределенности существования остального банковского сектора, с целью сохранения средств при непредсказуемых отзывах лицензий.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности**

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при составлении данной финансовой отчетности, представлены далее (Примечание №4). Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

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

- сторно корректировок, относящихся к корректировкам предшествующих отчетных периодов;
- переклассификационные корректировки;
- корректировки отчетного периода.

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком, пересмотренных МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года.

Некоторые новые стандарты и интерпретации вступили в силу для Банка, начиная с 1 января 2016 года.

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных корректировок»** (выпущен в январе 2014 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 14 позволяет компаниям, которые впервые применяют МСФО, признавать суммы, относимые на регулирование с помощью процентной ставки, в соответствии с прежними требованиями локального законодательства, которым они следовали до перехода на МСФО. Но в целях сопоставимости отчетности компаний, уже применяющих МСФО и не признающих данные суммы, стандарт требует отдельного представления эффекта от регулирования с помощью ставки.

**Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях - Поправки к МСФО (IFRS) 11** (выпущены 6 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IFRS) 11 требуют, чтобы участник совместной операции при учете приобретения доли



участия в совместной операции, в которой совместная операция представляет собой бизнес, применял соответствующие требования МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса» для учета объединения бизнеса. Поправки также уточняют, что доля участия, ранее удерживаемая в совместной операции, не переоценивается при приобретении дополнительной доли участия в той же совместной операции при сохранении совместного контроля. Кроме того, в МСФО (IFRS) 11 добавлено исключение из сферы применения, которое уточняет, что поправки не применяются для случаев, когда стороны, осуществляющие совместный контроль, включая отчитывающееся предприятие, находятся под общим контролем одной стороны, обладающей конечным контролем.

**Разъяснения в отношении методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38** (выпущены 12 мая 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки разъясняют один из принципов МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38, а именно, что выручка отражает предполагаемую структуру потребления компанией экономических выгод от операционной деятельности (частью которой является актив), а не экономических выгод, которые потребляются компанией от использования актива. В результате, метод амортизации, основанный на выручке, не может быть использован для амортизации основных средств и лишь в крайне ограниченных обстоятельствах может быть использован для амортизации нематериальных активов.

**Сельское хозяйство: Растения, которыми владеет предприятие - Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41** (выпущены 30 июня 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года). Данные поправки меняют подход к учету растений, которыми владеет предприятие, таких как виноградная лоза, каучуковые деревья и масличные пальмы, которые теперь должны учитываться так же, как и основные средства, поскольку их операции аналогичны производству. Соответственно, поправки включают растения в сферу применения МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Урожай, созревающий на растениях, которыми владеет предприятие, остается в сфере применения МСФО (IAS) 41.

**Метод долевого участия в отдельной финансовой отчетности - Поправки к МСФО (IAS) 27** (выпущены 12 августа 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки позволяют компаниям использовать в отдельной финансовой отчетности метод долевого участия в капитале для учета инвестиций в дочерние компании, совместные предприятия и ассоциированные компании. Компании, уже применяющие МСФО и решившие перейти на метод долевого участия в капитале в отдельной финансовой отчетности, должны сделать это ретроспективно. Компании, впервые применяющие МСФО и выбирающие метод долевого участия в капитале для отдельной финансовой отчетности, должны применять этот метод на дату перехода на МСФО.

**Инициатива в сфере раскрытия информации - Поправки к МСФО (IAS) 1** (выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- отдельные статьи в отчете(ах) о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- у организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- доля прочего совокупного дохода зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе.

**Инвестиционные организации: применение исключения из требования о консолидации - Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28** (поправки должны применяться на ретроспективной основе, выпущены в декабре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты).

Поправки регулируют вопросы, возникшие при применении инвестиционными организациями исключения, предусмотренного МСФО (IFRS) 10. Поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что исключение из требования о представлении консолидированной финансовой отчетности применяется к материнской компании, являющейся дочерней компанией инвестиционной организации, если эта инвестиционная организация оценивает все свои дочерние компании по справедливой стоимости.

Кроме того, поправки к МСФО (IFRS) 10 разъясняют, что консолидации подлежит только такая дочерняя компания инвестиционной организации, которая сама не является инвестиционной организацией и оказывает инвестиционной организации услуги вспомогательного характера. Все прочие дочерние компании инвестиционной организации оцениваются по справедливой стоимости. Поправки к МСФО (IAS) 28 разрешают инвестору, применяющему метод долевого участия, сохранить оценку по справедливой стоимости, примененную его ассоциированным или совместным предприятием, являющимся инвестиционной организацией, к своим собственным дочерним компаниям.

Усовершенствования МСФО, цикл **2012-2014 гг.** (выпущены в сентябре 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты). Они включают следующие изменения:

- МСФО (IFRS) 5 Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность - изменения в методах выбытия. Активы (или выбывающие группы Банка) обычно выбывают путем либо продажи, либо распределения собственникам. Поправка к МСФО (IFRS) 5 разъясняет, что замена одного из этих методов другим должна считаться не новым планом продажи, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Поправка также разъясняет, что изменение способа выбытия не изменяет даты классификации. Поправка вступает в силу перспективно в отношении изменений методов выбытия, которые будут произведены в годовых отчетных периодах, начинающихся с 1 января 2016 г. или после этой даты.

- МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - договоры обслуживания. МСФО (IFRS) 7 требует от компании раскрывать информацию о любом продолжающемся участии в переданном активе, признание которого было прекращено в целом. Совету по МСФО был задан вопрос, являются ли договоры обслуживания продолжающимся участием для целей требований раскрытия такой информации. Поправка разъясняет, что договор обслуживания, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с руководством в отношении продолжающегося участия, представленного в пунктах В30 и 42С МСФО (IFRS) 7, чтобы оценить, является ли раскрытие информации необходимым. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Поправка должна применяться так, чтобы оценка отношений в рамках договоров обслуживания на предмет продолжающегося участия была проведена ретроспективно. Тем не менее, компания не обязана раскрывать необходимую информацию для любого периода, предшествующего тому годовому отчетному периоду, в котором компания впервые применила поправки.

- МСФО (IFRS) 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации - применимость раскрытий информации о взаимозачете в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Руководство по взаимозачету финансовых активов и финансовых обя-

зательств было внесено в качестве поправок к МСФО (IFRS) 7 в декабре 2011 г. В разделе «Дата вступления в силу и переход к новому порядку учета» МСФО (IFRS) 7 указывает, что «Организация должна применять данные поправки для годовых периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты, и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов». Однако, стандарт, содержащий требования к раскрытию информации для промежуточных периодов, МСФО (IAS) 34, не содержит такого требования. Неясно, должна ли соответствующая информация быть раскрыта в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка убирает фразу «и для промежуточных периодов в рамках таких годовых периодов», разъясняя, что раскрытие этой информации не требуется в сокращенной промежуточной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 19 Вознаграждения работникам - проблема определения ставки дисконтирования для регионального рынка. Поправка к МСФО (IAS) 19 разъясняет, что оценка степени развития рынка высококачественных корпоративных облигаций основывается на валюте, в которой выражено обязательство, а не стране, к которой такое обязательство относится. В случае если развитый рынок высококачественных корпоративных облигаций в этой валюте отсутствует, должна использоваться ставка доходности государственных облигаций. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

- МСФО (IAS) 34 Промежуточная финансовая отчетность - раскрытие информации в каком-либо другом компоненте промежуточной финансовой отчетности. Поправка устанавливает, что требуемые раскрытия информации должны быть представлены либо в промежуточной финансовой отчетности, либо включены путем перекрестной ссылки между промежуточной финансовой отчетностью и тем документом, где они фактически представлены в рамках более общей промежуточной финансовой отчетности (например, в комментариях руководства или отчете о рисках). Совет по международным стандартам финансовой отчетности указал, что прочая информация в составе промежуточной финансовой отчетности должна быть доступна пользователям на тех же условиях и одновременно с промежуточной финансовой отчетностью. Если пользователи не имеют такого доступа к прочей информации, промежуточная финансовая отчетность считается неполной. Поправка вступает в силу ретроспективно для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 года или после этой даты.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты, применимые для Банка с 1 января 2016 года, не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Некоторые новые стандарты вступили в силу для отчетных периодов Банка, начинающихся с 1 января 2017 года или после этой даты, и не были досрочно приняты Банком:

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, допускается досрочное применение). В июле 2014 Совет по МСФО (IASB) выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9, которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Основные отличия этого стандарта заключаются в следующем:

- финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка;

- классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные догово-

ром потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы и процентов. Если долговой инструмент удерживается для получения средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, удерживаемые в портфеле, когда предприятие одновременно удерживает потоки денежных средств от активов и продает активы, могут быть отнесены к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты теперь не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять окончательное решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.

- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что предприятия должны будут учитывать мгновенные убытки, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными кредитными активами (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита, а не кредитным убыткам за двенадцать месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения для аренды и торговой дебиторской задолженности.

- Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет предприятиям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджирования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако существенного влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств Банка не ожидается.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущен 28 мая 2014 года и вступает силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине,

следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

**МСФО (IFRS) 16 «Договоры аренды»** (выпущен в январе 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2019 года или после этой даты). Согласно МСФО (IFRS) 16 учет арендатором большинства договоров аренды должен проводиться аналогично тому, как в настоящее время учитываются договоры финансовой аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 «Договоры аренды». Арендатор признает «право использования» актива и соответствующее финансовое обязательство на балансе. Актив должен амортизироваться в течение срока аренды, а финансовое обязательство учитывается по амортизированной стоимости. Для арендодателя учет остается таким же, как того требует МСФО (IAS) 17.

**«Продажа или взнос активов в ассоциированное или совместное предприятие инвестором» - Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28** (с учетом последних изменений от 15 декабря 2015 года; выпущены в сентябре 2014 года; дата начала применения не определена). Поправки разрешают известное несоответствие между требованием МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 в отношении потери контроля над дочерней компанией, которая передается ассоциированной компании или совместному предприятию. Поправки уточняют, что инвестор признает полный доход или убыток от продажи или передачи активов, представляющих собой бизнес в определении МСФО (IFRS) 3, между ним и его ассоциированной компанией или совместным предприятием. Доход или убыток от переоценки по справедливой стоимости инвестиции в бывшую дочернюю компанию признается только в той мере, в которой он относится к доле участия независимого инвестора в бывшей дочерней компании.

**«Инициатива в сфере раскрытия информации» - Поправки к МСФО (IAS) 7** (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации о сверке изменений в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности.

**«Признание отложенных налоговых активов в отношении нереализованных убытков» — Поправки к МСФО (IAS) 12** (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправка разъясняет требования к признанию отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам по долговым инструментам. Организация должна будет признавать налоговый актив по нереализованным убыткам, возникающим в результате дисконтирования денежных потоков по долговым инструментам с применением рыночных процентных ставок, даже если она предполагает удерживать этот инструмент до погашения, и после получения основной суммы уплата налогов не предполагается. Экономические выгоды, связанные с отложенным налоговым активом, возникают в связи с возможностью держателя долгового инструмента получить в будущем прибыль (с учетом эффекта дисконтирования) без уплаты налогов на эту прибыль.

**Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»** (выпущены 12 апреля 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компаниям, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

**Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях»** (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). В соответствии с данными поправками надделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или надлении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами.

Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (d) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

**Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования»** (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки вводят два новых подхода: (i) подход наложения и (ii) подход на основе отсрочки. У страховщиков будет возможность выбора: до момента выпуска нового стандарта по договорам страхования они смогут признавать волатильность, которая может возникать при применении МСФО (IFRS) 9, не в составе прибылей и убытков, а в прочем совокупном доходе. Кроме того, организации, деятельность которых связана преимущественно со страхованием, смогут воспользоваться временным освобождением от применения МСФО (IFRS) 9 в период до 2021 года.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг.** (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки оказывают влияние на три стандарта.

Поправки уточняют, что требования МСФО (IFRS) 12 к раскрытию информации, за исключением относящихся к раскрытию обобщенной финансовой информации о дочерних организациях, совместных предприятиях и ассоциированных организациях, распространяются на инвестиции в другие организации, которые классифицируются как инвестиции, предназначенные для продажи или как прекращаемая деятельность в соответствии с МСФО (IFRS) 5. МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инвестициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвести-

ционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

КРМФО (IFRIC) 22 — Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости - Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

В настоящее время Банк изучает положения этих стандартов, их влияние на Банк и сроки их применения.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики**

##### ▪ ***Ключевые методы оценки***

Банк отражает финансовые инструменты по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевыми инструментами, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость – это цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства осуществляется на основном для данного актива или обязательства рынке либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену спроса на финансовые активы, текущую цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на рынке, и среднюю цену между текущей ценой спроса и предложения, когда Банк находится в короткой или длинной позиции по одному и тому же финансовому инструменту. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Методики оценки, применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Оценки включают себя модели дисконтированных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждение, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Информация о справедливой стоимости и применяемых моделях оценки справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость финансового инструмента при первоначальном признании за вычетом выплат основного долга, с корректировкой на наращенные проценты, а для финансовых активов – за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от сумм погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не отражаются отдельно, а включаются в текущую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по



кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой текущей стоимости финансового инструмента. Премии и дисконты с плавающей ставкой амортизируются до даты следующего пересмотра процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спад к плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не установленным в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссии и сборы, выплаченные или полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

▪ ***Первоначальное признание финансовых инструментов***

Торговые ценные бумаги, прочие ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, и производные финансовые инструменты первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые активы первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая понесенные затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании, как правило, является цена сделки, (то есть справедливая стоимость переданного или полученного возмещения). Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные, наблюдаемые на открытом рынке.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк принимает обязательство поставить финансовый инструмент. Все другие операции по приобретению и продаже признаются, когда Банк становится стороной контракта по операциям с данным финансовым активом.

▪ ***Обесценение финансовых активов***

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

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

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

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;

- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным (сопоставимым) финансовым активам.

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

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

Банк может признать убытки от обесценения по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Признание убытка от обесценения по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному Заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка. Ограничение по максимально допустимому размеру ссуды (совокупности ссуд) одного Заемщика (не более 0,5 процента от величины собственных средств (капитала) Банка), относится к ссудам, предоставленным одному Заемщику, и отнесенным в один портфель однородных ссуд.

К ссудам, группируемым в портфели однородных ссуд, относятся ссуды, которые предоставляются Заемщикам на стандартных условиях, установленных соответствующими программами кредитования, либо ссуды, попадающие под определение однородных ссуд, при том, что величина каждой ссуды соответствует установленным параметрам. Под стандартными условиями предоставления ссуды признается соблюдение максимальной суммы, максимального срока, процентной ставки, максимального лимита ссудной задолженности на одного Заемщика в соответствующем портфеле однородных ссуд.

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

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается, и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга должника), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва.

При уточнении размера сформированного резерва и (или) при определении величины резерва по вновь выданной ссуде в случае, когда Заемщику выдано несколько ссуд, все ссуды, предоставленные данному Заемщику, относятся к наиболее низкой из присвоенных этим ссудам категорий качества с применением максимального из определенных по этим ссудам размера расчетного резерва.

При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, а также по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, Банк формирует следующие резервы:

- по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка;

- по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки поставки финансовых активов, - в размере не меньше размера резерва в отношении приобретаемого актива.

По ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под **суммой (стоимостью) обеспечения** понимается:

для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) - справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал с учетом требований Инструкции и Порядком определения стоимости и ликвидности имущества. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, может не определяться ежеквартально, если ссудная задолженность Заемщика классифицируется по I категории качества, либо ссуда включена в портфель однородных ссуд.

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

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

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

В отношении долговых инструментов, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи», оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям (событиям, приводящим к убытку), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей

справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли и убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированной стоимости, определяемой с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается, и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли и убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли и убытки текущего отчетного периода.

▪ ***Прекращение признания финансовых инструментов***

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

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

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

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

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

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

- Банк имеет обязательство перечислять денежные средства, собираемые им от имени конечных получателей, без существенных задержек. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентных денежных средств в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

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

- передает практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;

- сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;

- не передает и не сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с владением финансовым активом, то он определяет, сохраняется ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание пере-

данного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если реоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание реоформируемого актива прекращается, а реоформленный актив признается в отчете о финансовом положении как вновь приобретенный.

В случае если реоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то реоформленный актив отражается по балансовой стоимости реоформируемого финансового актива.

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

- ***Денежные средства и их эквиваленты***

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты на срок до 30 дней включительно. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

- ***Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)***

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

- ***Расчеты по банковским картам***

Первоначальное признание незавершенных расчетов по банковским картам происходит при возникновении юридического права на получение или юридического обязательства по уплате денежных средств в соответствии с условиями договора. Незавершенные расчеты по банковским картам отражаются по амортизированной стоимости.

- ***Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретает в целях продажи в краткосрочной перспективе и является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной

основе, и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые активы, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

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

- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией;

- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

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

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

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

#### ▪ *Средства в других банках*

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

- размещений «овернайт»;

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

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других бан-

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

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

▪ ***Кредиты и дебиторская задолженность***

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

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

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;

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

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

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

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

дохода или расхода по кредиту, и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

▪ ***Векселя приобретенные***

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

▪ ***Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, которые определены как «имеющиеся в наличии для продажи» или не классифицированы как «кредиты и дебиторская задолженность», или как «финансовые активы, удерживаемые до погашения», или как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевые инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы (обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива. Последующая оценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочем совокупном доходе и отражаются в отчете о совокупном доходе.

При выбытии финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из прочего совокупного дохода отчета о совокупном доходе в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи.

Полученные дивиденды отражаются по статье «Прочие операционные доходы» отчета о прибылях и убытках когда установлено право Банка на получение выплаты и существует вероятность получения дивидендов.

▪ ***Финансовые активы, удерживаемые до погашения***

Данная категория включает финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с фиксированными или определяемыми платежами и с фиксированным сроком погашения, в отношении которых Банк имеет намерение и возможность удерживать их до срока погашения, за исключением тех, которые:

- после первоначального признания определяются Банком как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

- Банк определяет в качестве «имеющихся в наличии для продажи»;



- подпадают под определение кредитов и дебиторской задолженности.

Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения. Банк оценивает свое намерение и способность владеть до срока погашения финансовыми активами, классифицированными им, как «удерживаемые до погашения», по состоянию на конец каждого отчетного периода, а не только в момент первоначального признания таких финансовых активов.

Первоначально, финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты на совершение сделки, а впоследствии - амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента за вычетом резерва под обесценение, который рассчитывается как разница между балансовой стоимостью и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента.

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, рассчитываются с помощью метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения.

#### ▪ ***Реструктурированные финансовые активы***

В ходе текущей деятельности Банк реструктурирует финансовые активы, в основном кредиты.

**Реструктурированная ссуда** - ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме:

- увеличение сроков возврата основного долга (изменение ежемесячного графика возврата основного долга, продление срока действия договора, на основании которого ссуда предоставлена);
- снижение процентной ставки;
- увеличение суммы основного долга;
- изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- изменение порядка расчета процентной ставки;
- изменение графика предоставления денежных средств в рамках открытой кредитной линии, без увеличения срока действия договора;
- изменение срока востребованности предоставления денежных средств по кредитной линии.

Ссуда может не признаваться **реструктурированной** при выполнении любого из нижеперечисленных условий:

- изменение срока платежа по ссуде осуществляется внутри месяца, при соблюдении ежемесячного характера выплат по договору, на основании которого ссуда предоставлена;
- договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия (расширение бизнеса, изменение производственно-хозяйственного цикла, изменения в технологическом, производственном, инвестиционном циклах, изменение режима выплаты работодателем заработной платы, изменения условий расчетов с контрагентами, изменение ставки рефинансирования Банка России, или базовой процентной ставки, утвержденной Уполномоченным органом управления Банка и др.), при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически;
- соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде (количество допустимых пролонгаций, процентных пунктов, на которые может быть снижена процентная ставка, сроки и др.), предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена.

## ▪ **Основные средства**

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая производится профессиональными оценщиками. Увеличение балансовой стоимости в результате переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода и в собственном капитале как «прирост стоимости от переоценки». Уменьшение балансовой стоимости, зачитываемое против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Переоценка зданий и земельных участков по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 01 января 2017 года. Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости и земельных участков по своему месту нахождения и категории.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, за вычетом резерва под обесценение (там, где это необходимо). По завершении строительства активы переводятся в состав основных средств или инвестиционной недвижимости и отражаются по текущей стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

Все прочие объекты основных средств отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия).

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине. Убыток от обесценения по переоцененному основному средству, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

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

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

▪ ***Инвестиционная недвижимость***

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

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на его рыночной стоимости, определенной путем оценки с учетом наилучшего и эффективного использования такой инвестиционной недвижимости.

Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании расчетов оценки справедливой стоимости, производимых независимыми оценщиками, с использованием информации, полученной из сети Интернет.

Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционной недвижимости только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию основных средств и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

▪ ***Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»***

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

Переклассификация внеоборотных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- руководитель утвердил программу по поиску покупателя и приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Внеоборотные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. Внеоборотные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть Банка, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;

- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение). Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

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

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

#### ▪ *Амортизация*

Амортизация основных средств начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования, отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов.

Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Амортизация по основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным списанием в течение срока полезного использования с использованием норм амортизации, указанных в таблице:

(в процентах в год)

<b>Объекты основных средств</b>	
Объекты недвижимого имущества	1-2
Автотранспорт	16,67;20
Офисное и компьютерное оборудование	10 – 33,3
Прочее	5 – 33,3

Срок полезного использования и ликвидационная стоимость основных средств пересматриваются ежегодно и, если необходимо корректируется на отчетную дату.

Земля не подлежит амортизации.

▪ **Нематериальные активы**

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений бухгалтерских оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

▪ **Операционная аренда**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

▪ **Финансовая аренда**

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использова-

нием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей.

Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично - на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды - в течение срока аренды.

#### ▪ *Заемные средства*

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

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

емным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

▪ ***Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток***

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

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если Банк принимает на себя обязательство по обратной покупке финансового актива в краткосрочной перспективе или обязательство является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли.

Прочие финансовые обязательства, классифицированные как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», включают финансовые обязательства, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые обязательства к данной категории при соблюдении одного из следующих условий:

- такая классификация устраняет или существенно уменьшает несоответствия в учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;

- управление группой финансовых обязательств, а также оценка их эффективности осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и информация об этой основе регулярно раскрывается и пересматривается Банком;

- финансовое обязательство включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости.

▪ ***Выпущенные долговые ценные бумаги***

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесённых затрат на совершение сделки.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или статье «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

▪ ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность***

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

▪ ***Обязательства кредитного характера***

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая обязательства, возникающие при расчетах по аккредитивам, и обязательства по исполнению финан-

совых гарантий. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения контрагентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании

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

- ***Уставный капитал и эмиссионный доход***

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

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

- ***Собственные акции, выкупленные у акционеров***

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

- ***Дивиденды***

Дивиденды, объявленные после окончания отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

- ***Отражение доходов и расходов***

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

Комиссионные доходы, относящиеся к эффективной ставке процента, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков, после чего процентный доход отражается с учетом эффек-



тивной процентной ставки по данному инструменту, действовавшей до признания обесценения.

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

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами, отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием.

#### ▪ ***Налог на прибыль***

В финансовой отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями действующего или по существу вступившего в силу на отчетную дату законодательства Российской Федерации. Расходы по налогу на прибыль включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль и отражаются на счетах прибылей и убытков, если только они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом же или другом периоде в составе прочего совокупного дохода.

Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства взаимозачитываются, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств.

#### ▪ ***Переоценка иностранной валюты***

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте)

Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой» отчета о прибылях и убытках.

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

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, признается в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Курс за 31 декабря 2016	Курс за 31 декабря 2015
Доллар США	60,6569	72,8827
Евро	63,8111	79,6972
100 казахских тенге	18,1637	21,5165
100 японских йен	51,8324	60,5087
1 китайский юань	-	11,2298
10 китайских юаней	87,2824	-

При обмене валюты Российской Федерации на другие валюты Банк руководствуется требованиями валютного законодательства Российской Федерации. В настоящее время валюта Российской Федерации не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

#### ▪ **Производные финансовые инструменты**

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что в случае нефинансовой переменной эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;

- для их приобретения не требуется первоначальных инвестиций или требуются небольшие первоначальные инвестиции;

- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости на дату заключения сделки и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами взаимозачитываются против обязательств по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструмен-

тами, только если существует установленное законодательством или закрепленное договором право на взаимозачет. Требования по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами отражаются по статье отчета о финансовом положении «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а обязательства по незавершенным на конец отчетного периода сделкам с производными финансовыми инструментами - по статье «Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Изменения справедливой стоимости валютообменных производных финансовых инструментов относятся на «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой и от переоценки иностранной валюты». Изменения справедливой стоимости производных инструментов с ценными бумагами и прочих производных финансовых инструментов - на «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с прочими производными финансовыми инструментами».

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

▪ ***Взаимозачеты***

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует установленное законодательством или закрепленное договором право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

▪ ***Прибыль на акцию***

Прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли или убытка, приходящейся на акционеров, держателей обыкновенных акций Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение отчетного периода, за вычетом собственных акций, выкупленных у акционеров.

▪ ***Учет влияния инфляции***

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая уставный капитал, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике).

▪ ***Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы***

В случае высокой вероятности исполнения Банком непризнанных в отчете о финансовом положении обязательств, возникших в результате какого-либо прошлого события, и высокой вероятности того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово – хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации

обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Условные обязательства не подлежат признанию в отчете о финансовом положении и информация по ним раскрывается в примечаниях в составе финансовой отчетности.

▪ ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления***

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (в том числе ежегодных оплачиваемых отпусков), а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению в последний рабочий день каждого месяца.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода.

Обязательства и расходы по выплате выходных пособий признаются Банком на более раннюю из следующих дат:

- дату, когда Банк не имеет возможности отменить предложение о выплате указанных вознаграждений;

- дату, на которую Банк признает расходы по реструктуризации, в том числе расходы по сокращению численности работников, предполагающие выплату выходных пособий.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

▪ ***Отчетные сегменты***

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

Банк объединяет операционные сегменты со схожими экономическими характеристиками (цели, виды деятельности и (или) оказываемые услуги, типы и классы клиентов, приобретающих услуги Банка).

▪ ***Операции со связанными сторонами***

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

*(в тысячах рублей)*

<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Наличные средства	291665	389672
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	229664	195335
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1401197	1700775
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	103265	196090
других стран	3364	128133
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>2029155</b>	<b>2610005</b>

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках**

*(в тысячах рублей)*

<b>Средства в других банках</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5373	5784
<b>Итого кредитов банкам</b>	<b>5373</b>	<b>5784</b>

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 5373 тысячи рублей (2015 г.: 5784 тысячи рублей), см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 25.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность**

Структура кредитов, выданных клиентам Банка, представлена по классам следующим образом:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Корпоративные кредиты	639557	672348
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2050106	1727759
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	697031	963404
Ипотечные кредиты	1567848	1583904
Кредиты государственным и муниципальным организациям	161090	131126
Прочие активы, признаваемые ссудами	72944	24454
Дебиторская задолженность	196	1014
<b>Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5188772</b>	<b>5104009</b>
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(367012)	(266006)
<b>Итого кредиты и дебиторская задолженность</b>	<b>4821760</b>	<b>4838003</b>

В течение 2016 года в отчете о прибылях и убытках был отражен убыток в сумме 105 тысяч рублей (2015 г.: 152 тысячи рублей), связанный с предоставлением кредитов и дебиторской задолженности по ставкам ниже рыночных.

На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года Банк имеет 8 крупных заемщиков (2015 г.: 7 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 86361 тысяча рублей (2015 г.: 78954 тысячи рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1283402 тысячи рублей (2015 г.: 1012886 тысяч рублей), или 26,6% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение (2015 г.: 20,9%).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики: (в тысячах рублей)

<b>Виды экономической деятельности</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
Сельское хозяйство	273017	5,26	186591	3,66
Производство пищевых продуктов	163437	3,15	106507	2,08
Прочие производства	262373	5,06	227099	4,45
Строительство	333292	6,42	122313	2,40
Торговля	494694	9,53	459192	9,00
Транспорт и связь	578011	11,14	583988	11,44
Прочее	477788	9,21	473947	9,28
Физические лица	2606160	50,23	2944372	57,69
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>5188772</b>	<b>100</b>	<b>5104009</b>	<b>100</b>

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2016 года: (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2016 года</b>	<b>8496</b>	<b>90554</b>	<b>119313</b>	<b>19251</b>	<b>3938</b>	<b>24454</b>	<b>266006</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	2262	50301	(13414)	14337	(1010)	48530	<b>101006</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года</b>	<b>10758</b>	<b>140855</b>	<b>105899</b>	<b>33588</b>	<b>2928</b>	<b>72984</b>	<b>367012</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2015 года: (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 1 января 2015 года</b>	<b>129708</b>	<b>10034</b>	<b>102374</b>	<b>17736</b>	<b>-</b>	<b>8729</b>	<b>268581</b>
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	(121212)	80520	16939	1515	3938	15725	<b>(2575)</b>
<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года</b>	<b>8496</b>	<b>90554</b>	<b>119313</b>	<b>19251</b>	<b>3938</b>	<b>24454</b>	<b>266006</b>

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря 2016 года на 117231 тысячу рублей (2015 г.: 78790 тысяч рублей).

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе или не включенным в портфель однородных ссуд. Оценка принятого по ссудам обеспечения осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком определения стоимости и ликвидности имущества.

Данный Порядок устанавливает:

1) перечень имущества, в отношении которого может быть произведена оценка.

В соответствии с положениями Порядка может быть произведена оценка недвижимого имущества (включая земельные участки, объекты незавершенного строительства, воздушные и речные суда), движимого имущества (включая товары в обороте), имущественных прав (требований) на недвижимое имущество, доли(-ей) в праве общей долевой собственности на недвижимое имущество.

2) основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества.

Для определения стоимости и ликвидности имущества осуществляется сбор и анализ пакета документов, необходимого для проведения оценки, идентификация и осмотр имущества (в том числе оценка технического состояния имущества, условий хранения и эксплуатации и т.д.), оценка имущества.

Оценка имущества производится специалистами Управления безопасности Банка (кредитных подразделений филиалов Банка), исходя из анализа рынка сравнительным подходом по предложениям покупки (продажи) аналогичного имущества, опубликованным в открытых источниках информации (в том числе сети Интернет) и (или) в периодических печатных изданиях. Рыночная (справедливая) стоимость имущества, приобретаемого за счет кредитных средств и принимаемого Банком в качестве обеспечения по ссуде, принимается равной стоимости имущества по договору купли-продажи.

3) минимальные размеры залоговых дисконтов, используемые для определения залоговой стоимости имущества.

Определение стоимости и ликвидности имущества в соответствии с Порядком осуществляется для следующих целей:

1) заключения договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, соглашениям о предоставлении банковских гарантий и иным договорам;

2) принятия имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору;

3) формирования резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера.

В зависимости от цели проведения оценки, Порядок устанавливает следующую периодичность определения стоимости и ликвидности имущества:

<b>Цель проведения оценки</b>		
Заключение договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий и иным договорам	Учет средств от продажи имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору	Формирование резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера
<b>Рыночная стоимость</b>		
1. На стадии рассмотрения кредитной заявки; 2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком; 3. В процессе мониторинга: - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспе-	1. На стадии рассмотрения кредитной заявки; 2. В процессе мониторинга: - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации имущества собственни-	не определяется

<p>чения, в том числе информация об ухудшении состояния заложенного имущества или его утрате;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- при предоставлении дополнительного обеспечения по кредитным и иным договорам (изменении предмета залога) с Банком;</li> <li>- не реже одного раза в два года с момента заключения кредитного и иных договоров с Банком при сроке кредитования свыше двух лет;</li> <li>- при признании задолженности по кредитному и иным договорам с Банком проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами ПАО «Томскпромстройбанк»</li> </ul>	<p>ком, в том числе информация об ухудшении состояния имущества или его утрате, а также выявлении фактов ареста или обременения залогом имущества в пользу третьих лиц;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не реже одного раза в шесть месяцев.</li> </ul>	
<b>Справедливая стоимость</b>		
<p>По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком;</li> <li>2. В процессе мониторинга: <ul style="list-style-type: none"> <li>- по ссудам, отнесенным к I категории качества, либо включенным в портфель однородных ссуд – ежегодно;</li> <li>- по ссудам, отнесенным к II-V категории качества – ежеквартально.</li> </ul> </li> </ol>	<p>На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал</p>	<p>По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком;</li> <li>2. В процессе мониторинга: <ul style="list-style-type: none"> <li>- по ссудам, отнесенным к I категории качества, либо включенным в портфель однородных ссуд – ежегодно;</li> <li>- по ссудам, отнесенным к II-V категории качества – ежеквартально.</li> </ul> </li> </ol>
<b>Залоговая стоимость</b>		
<ol style="list-style-type: none"> <li>1. На стадии рассмотрения кредитной заявки;</li> <li>2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком;</li> <li>3. В процессе мониторинга: <ul style="list-style-type: none"> <li>- при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения, в том числе информация об ухудшении состояния заложенного имущества или его утрате;</li> <li>- при предоставлении дополнительного обеспечения по кредитным и иным договорам (изменении предмета залога) с Банком;</li> <li>- не реже 1 раза в два года с момента заключения кредитного и иных договоров с Банком, при сроке кредитования свыше двух лет;</li> <li>- при признании задолженности по кредитному и иным договорам с Банком проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами ПАО «Томскпромстройбанк»</li> </ul> </li> </ol>	<p>не определяется</p>	<p>не определяется</p>

Порядок и периодичность проведения проверки заложенного имущества непосредственно у Залогодателя в процессе мониторинга кредитных сделок установлена Инструкцией по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Томскпромстройбанк».

Выездные проверки обеспечения проводятся специалистами управления безопасности Банка (кредитных подразделений филиалов Банка) и осуществляются:

- по недвижимому имуществу – при наличии негативной информации в отношении Залогодателя и (или) заложенного имущества;



– по движимому имуществу (за исключением товаров в обороте) – при классификации ссуды в I- II категории качества, либо включенной в портфель однородных ссуд – при наличии негативной информации; в остальных случаях – один раз в квартал;

– по товарам в обороте – при классификации ссудной задолженности в I-II категории качества, либо включенной в портфель однородных ссуд и при условии, что товары в обороте составляют не более 50 процентов обеспечения по каждому кредитному договору – при наличии негативной информации в отношении Залогодателя и (или) заложенного имущества; в остальных случаях – один раз в месяц.

– при признании ссудной задолженности проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами в ПАО «Томскпромстройбанк» - проверка наличия и сохранности заложенного имущества непосредственно у Залогодателя проводится ежеквартально, за исключением случаев, когда Заемщик является банкротом на протяжении периода, превышающего 6 календарных месяцев.

Порядок применения обеспечения в целях формирования резерва по ссуде установлен утвержденным в Банке Порядком формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк». Данный Порядок определяет перечень обеспечения, относящегося к I и II категории качества, периодичность определения справедливой стоимости залога и факторы, при наличии которых обеспечение не может учитываться при определении минимального резерва, либо должно учитываться не в полной сумме.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>							
- низкий, умеренный уровень риска	630000	1817899	519312	1363121	161018	196	4491546
- повышенный уровень риска	1595	85275	33670	150979	-	-	271519
- высокий уровень риска	-	750	18384	4500	-	-	23634
- отсутствует вероятность возврата	-	17228	5452	5992	-	-	28672
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>631595</b>	<b>1921152</b>	<b>576818</b>	<b>1524592</b>	<b>161018</b>	<b>196</b>	<b>4815371</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	8400	1954	113	-	-	10467
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	2616	-	-	2616
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	37940	1038	4229	-	-	43207
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	14224	3142	4549	-	-	21915
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3490	2003	11056	-	-	16549
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	<b>-</b>	<b>64054</b>	<b>8137</b>	<b>22563</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>94754</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>							
- текущая задолженность	-	-	-	-	-	1118	1118
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5197	10580	-	13024	28801

- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	300	4009	6864	-	-	11173
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	4237	521	-	-	4758
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	16577	2728	-	55902	75207
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	46978	43476	-	-	2900	93354
<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	<b>47278</b>	<b>73496</b>	<b>20693</b>	-	<b>72944</b>	<b>214411</b>
Наращенный процентный доход	7962	17624	38578	-	72	-	<b>64236</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>639557</b>	<b>2050108</b>	<b>697029</b>	<b>1567848</b>	<b>161090</b>	<b>73140</b>	<b>5188772</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(10758)</b>	<b>(140855)</b>	<b>(105899)</b>	<b>(33588)</b>	<b>(2928)</b>	<b>(72984)</b>	<b>(367012)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение</b>	<b>628799</b>	<b>1909253</b>	<b>591130</b>	<b>1534260</b>	<b>158162</b>	<b>156</b>	<b>4821760</b>

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2015 года: *(в тысячах рублей)*

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	<b>Итого</b>
<b>Текущие и индивидуально необесцененные:</b>							
- низкий, умеренный уровень риска	664719	1552029	786798	1458418	129900	1014	4592878
- повышенный уровень риска	-	92254	63281	94969	-	-	250504
- высокий уровень риска	-	16926	18295	7627	-	-	42848
- отсутствует вероятность возврата	-	3545	31839	17617	-	-	53001
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>664719</b>	<b>1664754</b>	<b>900213</b>	<b>1578631</b>	<b>129900</b>	<b>1014</b>	<b>4939231</b>
<b>Просроченные, но необесцененные:</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	262	1656	51	-	-	1969
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	182	1540	23	-	-	1745
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	576	3423	46	-	-	4045
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	450	3862	-	-	-	4312
<b>Итого просроченных, но необесцененных</b>	-	<b>1470</b>	<b>10481</b>	<b>120</b>	-	-	<b>12071</b>
<b>Индивидуально обесцененные:</b>							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	224	1772	128	-	-	2124
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	3126	1233	128	-	-	4487
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	12461	4260	4455	-	-	21176
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	29681	15037	442	-	-	45160
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-	-	24454	24454

<b>Итого индивидуально обесцененных</b>	-	<b>45492</b>	<b>22302</b>	<b>5153</b>	-	<b>24454</b>	<b>97401</b>
Наращенный процентный доход	7629	16038	30413	-	1226	-	<b>55306</b>
<b>Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва</b>	<b>672348</b>	<b>1727754</b>	<b>963409</b>	<b>1583904</b>	<b>131126</b>	<b>25468</b>	<b>5104009</b>
<b>Резерв под обесценение</b>	<b>(8496)</b>	<b>(90554)</b>	<b>(119313)</b>	<b>(19251)</b>	<b>(3938)</b>	<b>(24454)</b>	<b>(266006)</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение</b>	<b>663852</b>	<b>1637200</b>	<b>844096</b>	<b>1564653</b>	<b>127188</b>	<b>1014</b>	<b>4838003</b>

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.

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными. Просроченные, но не обесцененные кредиты представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы. Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

*(в тысячах рублей)*

	2016		2015	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %
Корпоративные кредиты	140000	2,69	111269	2,18
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	326236	6,29	136850	2,68
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	37617	0,73	51770	1,01
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	53332	1,03	82483	1,62
<b>Итого</b>	<b>557185</b>	<b>10,74</b>	<b>382372</b>	<b>7,49</b>

К реструктуризации относятся изменения существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга и т.д.).

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 4822606 тысяч рублей (2015 г.: 4839234 тысячи рублей), см. Примечание 28. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 25.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 29.

## ПРИМЕЧАНИЕ 8. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2016	2015
Долговые обязательства кредитных организаций		-
Прочие долговые обязательства	3824	3867
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>3824</b>	<b>3867</b>
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	335	1973
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>335</b>	<b>1973</b>
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>4159</b>	<b>5840</b>

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, за 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года:

*(в тысячах рублей)*

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Метод оценки	Справедливая стоимость	
				2016	2015
Акции ОАО «Томские магистральные сети»	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	Чистые активы	217	434
Акции ЗАО «СМВБ»	Финансовая деятельность	Россия	Чистые активы	63	126

Долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в отношении кредитного риска. *(в тысячах рублей)*

	2016		2015	
	Корпоративные облигации	Итого	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные	3824	3824	3867	3867
<b>Итого текущих и необесцененных</b>	<b>3824</b>	<b>3824</b>	<b>3867</b>	<b>3867</b>
<b>Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>3824</b>	<b>3824</b>	<b>3867</b>	<b>3867</b>

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 4159 тысяч рублей (2015 г.: 5840 тысяч рублей). Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 25.

## ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости:

*(в тысячах рублей)*

	2016	2015
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	155777	187360
Поступление	-	20417
Перевод во внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	(52000)
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	-
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(32)	-
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>155745</b>	<b>155777</b>

Оценка инвестиционной недвижимости произведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию за 31.12.2016 года ООО «АРТ – Мастер». Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

**Сведения об оценщике:**

Фамилия, имя, отчество оценщика	<i>Яркова Ольга Николаевна</i>
<b>Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-МАСТЕР»</b> ИНН 7017039961/КПП 701701001 ОГРН 1027000889519 Место нахождения: 634034, г.Томск, ул. Тверская, 100	
Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	<i>Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0014136, запись в реестре № 001841 от 11.12.2007</i>
Место нахождения саморегулируемой организации:	<i>107078, г. Москва, Новая Басманная, 21-1</i>
Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности	<i>-Диплом ПП № 272244, дата выдачи 30.06.2001 -Свидетельства о повышении квалификации: регистрационный номер 579 ДО/04, дата выдачи 25.05.2004; регистрационный номер 55 ОД/07, дата выдачи 21.05.2007; -регистрационный номер 111-ОД/10, дата выдачи 09.10.2010. Удостоверение 70АБ 001603 от 21.12.2013 Удостоверение регистрационный номер 361 от 17.12.2016</i>

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках: *(в тысячах рублей)*

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Арендный доход	1260	1974
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающему арендный доход	273	215

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

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Менее 1 года	3694	3049
От 1 до 5 лет	8124	1080
<b>Итого платежей к получению по операционной аренде</b>	<b>11818</b>	<b>4129</b>

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в 2016 году, составила 11818 тысяч рублей (2015 г.: 4433 тысячи рублей).

**ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства и нематериальные активы**

Незавершенное строительство представляет собой затраты на приобретение ½ доли в праве общей долевой собственности на нежилое помещение.

Здания Банка и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2016 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком - ЗАО «Оценка Собственности», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

**Сведения об оценщике:**

Фамилия, имя, отчество оценщика. Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности	<i>Буянов Александр Владимирович</i> <i>Диплом Томского государственного университета № 272240 от 27.06.2001</i> <i>Поляков Алексей Владимирович</i> <i>Диплом Томского государственного университета ПП № 743977 от 21.06.2005</i>
<b>Закрытое акционерное общество «Оценка собственности»</b> <i>ИНН 7021045943/КПП 701701001 ОГРН 1027000903467</i> <i>Место нахождения: 634034, Томска область, г.Томск, Киевская улица, д.76, офис 211</i>	
Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	<i>Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0014136, запись в реестре № 000334 от 17.07.2007.</i> <i>Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0019826, запись в реестре № 005860 от 04.08.2009.</i>

Далее представлено движение основных средств за 2016 год: (в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>753</b>	<b>439760</b>	<b>24099</b>	<b>4448</b>	<b>18240</b>	<b>29967</b>	<b>7197</b>	<b>524464</b>
<b>Балансовая стоимость или оценка</b>								
Остаток на начало периода	753	544785	82510	24932	18240	29967	17705	<b>718892</b>
Приобретение	9843	-	2959	-	188	5015	618	<b>18623</b>
Переоценка	27477	2412	-	-	-	-	-	<b>29889</b>
Выбытие	-	-	(8200)	(163)	-	-	(774)	<b>(9137)</b>
Перевод во внеоборотные активы	(530)	(1696)	-	(1539)	-	-	-	<b>(3765)</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>37543</b>	<b>545501</b>	<b>77269</b>	<b>23230</b>	<b>18428</b>	<b>34982</b>	<b>17549</b>	<b>754502</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало периода	-	(105025)	(58411)	(20484)	-	-	(10508)	<b>(194428)</b>
Амортизационные отчисления	-	(6270)	(8951)	(2273)	-	(10510)	(1841)	<b>(29845)</b>
Выбытие	-	-	8142	163	-	-	740	<b>9045</b>
Перевод во внеоборотные активы	-	294	-	1243	-	-	-	<b>1537</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>(111001)</b>	<b>(59220)</b>	<b>(21351)</b>	<b>-</b>	<b>(10510)</b>	<b>(11609)</b>	<b>(213691)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>37543</b>	<b>434500</b>	<b>18049</b>	<b>1879</b>	<b>18428</b>	<b>24472</b>	<b>5940</b>	<b>540811</b>

Далее представлено движение основных средств за 2015 год: (в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2015 года</b>	<b>741</b>	<b>425714</b>	<b>13015</b>	<b>6946</b>	<b>18240</b>	-	<b>7650</b>	<b>472306</b>
<b>Балансовая стоимость или оценка</b>								
Остаток на начало периода	741	528043	68737	24932	18240	-	16513	<b>657206</b>
Приобретение	32	32100	16773	-	-	29967	1296	<b>80168</b>
Выбытие	-	-	(3000)	-	-	-	(104)	<b>(3104)</b>
Перевод во внеоборотные активы	(20)	(15358)	-	-	-	-	-	<b>(15378)</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>753</b>	<b>544785</b>	<b>82510</b>	<b>24932</b>	<b>18240</b>	<b>29967</b>	<b>17705</b>	<b>718892</b>
<b>Накопленная амортизация</b>								
Остаток на начало периода	-	(102329)	(55722)	(17986)	-	-	(8863)	<b>(184900)</b>
Амортизационные отчисления	-	(5840)	(5689)	(2498)	-	-	(1722)	<b>(15749)</b>
Выбытие	-	-	3000	-	-	-	77	<b>3077</b>
Перевод во внеоборотные активы		3144						<b>3144</b>
<b>Остаток на конец периода</b>	<b>-</b>	<b>(105025)</b>	<b>(58411)</b>	<b>(20484)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(10508)</b>	<b>(194428)</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>753</b>	<b>439760</b>	<b>24099</b>	<b>4448</b>	<b>18240</b>	<b>29967</b>	<b>7197</b>	<b>524464</b>

В остаточную стоимость зданий включена сумма 415648 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 485496 тысяч рублей, начисленная амортизация – 69848 тысяч рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2016 года в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 75067 тысяч рублей.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2016 года составила бы 61701 тысяч рублей (2015 г.: 76963 тысячи рублей).

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земельных участков по справедливой стоимости составило 5495 тысяч рублей.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы**

Прочие активы Банка имеют следующую структуру: (в тысячах рублей)

<b>Прочие активы</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Расчеты с прочими дебиторами	3412	2332
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	-	954
Требования банка по прочим операциям	11634	10000
Резерв под обесценение	(10646)	(10417)
<b>Итого прочих активов</b>	<b>4400</b>	<b>2869</b>

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 25.

**ПРИМЕЧАНИЕ 12. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»**

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи (нежилые помещения и земельные участки) были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2016 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком ООО «АРТ-МАСТЕР», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

В отношении переоценки внеоборотных активов по справедливой стоимости было рассчитано отложенное налоговое обязательство в сумме 1966 тысяч рублей.

В таблице далее представлены основные категории внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>	<b>1457</b>	<b>-</b>
Основные средства	1457	-
<b>Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»</b>	<b>100003</b>	<b>106906</b>
Основные средства	100003	106906
<b>Итого внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»</b>	<b>101460</b>	<b>106906</b>

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2017 года.

**ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства клиентов**

За 31 декабря 2016 года Банк имел 10 клиентов (2015 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 24210 тысяч рублей (2015 г.: свыше 54331 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 695630 тысяч рублей (в 2015 г.: 1097476 тысяч рублей), или 10,3% (2015 г.: 14,7%) от общей суммы средств клиентов.

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом:

*(в тысячах рублей)*

<b>Привлеченные средства</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Государственные и общественные организации	16523	260384
Текущие и расчетные счета	16523	260384
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1060198	1455327
Текущие (расчетные) счета	945883	1313984
Срочные депозиты	114315	141343
Физические лица	5652157	5707025
Текущие счета (вклады до востребования)	1324373	1613754
Срочные депозиты	4327784	4093271
Прочие счета клиентов	6047	6578
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6734925</b>	<b>7429314</b>

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

*(в тысячах рублей)*

<b>Виды экономической деятельности</b>	<b>2016</b>	<b>%</b>	<b>2015</b>	<b>%</b>
Сельское хозяйство	20317	0,30	57621	0,78
Производство пищевых продуктов	64088	0,95	37845	0,51
Прочие производства	494213	7,34	56398	0,76
Строительство	15257	0,23	169285	2,28
Торговля	118393	1,76	405346	5,46
Транспорт и связь	102234	1,52	125833	1,69
Финансовая деятельность	8617	0,13	105827	1,42



Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	159892	2,37	308240	4,15
Государственное управление	16748	0,25	260774	3,51
Образование	3588	0,05	41411	0,55
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	1131	0,02	110576	1,49
Прочее	72243	1,07	36555	0,49
Физические лица	5658204	84,01	5713603	76,91
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>6734925</b>	<b>100</b>	<b>7429314</b>	<b>100</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6734925 тысяч рублей (2015 г.: 7429314 тысяч рублей), см. Примечание 28.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 25.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 29.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 14. Выпущенные долговые ценные бумаги**

В течение 2016 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались, доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2015 г.: не было).

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочие обязательства**

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

<b>Прочие обязательства</b>	<i>(в тысячах рублей)</i>	
	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Кредиторская задолженность	9728	5900
Обязательства банка по прочим операциям	92	1037
Доначисление на аудит	270	195
Уплаченные комиссии по операциям СПОД	1230	1949
Вознаграждения работникам	10691	10548
Прочие обязательства	279	857
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>22290</b>	<b>20486</b>

По состоянию за 31 декабря 2016 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 22290 тысяч рублей (2015 г.: 20486 тысяч рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 25.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 16. Уставный капитал и эмиссионный доход**

Информация об уставном капитале приведена в таблице: *(в тысячах рублей)*

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость акций	Сумма акций, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров
<b>За 31 декабря 2014 года</b>	<b>75000</b>	<b>375000</b>	<b>690696</b>	<b>2190</b>	-
<b>За 31 декабря 2015 года</b>	<b>75000</b>	<b>375000</b>	<b>690696</b>	<b>2190</b>	-
Выпущенные новые акции	8000	40000	40000	638	-
<b>За 31 декабря 2016 года</b>	<b>83000</b>	<b>415000</b>	<b>730696</b>	<b>2828</b>	-

17 августа 2016 г. Отделение по Томской области Сибирского главного управления Центрального банка Российской Федерации, в соответствии с пунктом 15.12 Инструкции Банка России от 27.12.2013 №148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации», зарегистрировало отчет об итогах дополнительного выпуска акций ПАО «Томскпромстройбанк». Фактический объем зарегистрированного выпуска – 40000 тысяч рублей.

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2016 г. составляет 415000 тысяч рублей.

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость – 5 рублей за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 31 декабря 2016 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочий совокупный доход**

*(в тысячах рублей)*

	<b>Примечание</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках</b>		<b>33011</b>	<b>(3381)</b>
<b>Прочий совокупный доход:</b>			
<b>Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки основных средств	10,17	(2115)	(374)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	29263	(188)
<b>Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>27148</b>	<b>(562)</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток</b>			
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	17	2393	5721
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	(478)	(1144)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль</b>		<b>1915</b>	<b>4577</b>
<b>Прочий совокупный дохода за вычетом налога на прибыль</b>		<b>29063</b>	<b>4015</b>
<b>Совокупный доход (убыток) за период</b>		<b>62074</b>	<b>634</b>

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы**

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

*(в тысячах рублей)*

<b>Процентные доходы и расходы</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
<b>Процентные доходы</b>		
По средствам в финансовых учреждениях	133514	98184
По кредитам клиентам	786804	848819
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	724	7943
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>921042</b>	<b>954946</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(14463)	(20091)
По депозитам клиентов, физических лиц	(516168)	(612566)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(530631)</b>	<b>(632657)</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>390411</b>	<b>322289</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании

## ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и расходы	2016	2015
<b>Комиссионные доходы</b>		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	33014	33483
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	118462	104702
Комиссия по выданным гарантиям	22	50
Комиссия по операциям с иностранной валютой	4899	5817
Прочее	5460	11627
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>161857</b>	<b>155679</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(1089)	(272)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(25179)	(9874)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(290)	(204)
Прочее	(3432)	(15653)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(29990)</b>	<b>(26003)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>131867</b>	<b>129676</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие операционные доходы	2016	2015
Штрафные санкции и прочие пени	-	1052
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4680	4433
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	29	113
Прочее	12849	13884
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>17558</b>	<b>19482</b>

## ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы

Структура административных и прочих операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Административные и прочие операционные расходы	2016	2015
Затраты на персонал	(242025)	(277095)
Амортизация основных средств	(29727)	(15502)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(39781)	(49176)
Профессиональные услуги	(485)	(825)
Реклама и маркетинг	(1517)	(2402)
Представительские расходы	(84)	(121)
Командировочные расходы	(835)	(1715)
Расходы на охрану	(29084)	(33125)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(23013)	(25762)
Услуги связи	(9673)	(9676)
Страхование	(23495)	(22020)
Вознаграждения работникам	10548	5859
Прочий операционный расход	(16268)	(14298)
<b>Итого административных и прочих операционных расходов</b>	<b>(405439)</b>	<b>(445858)</b>

Структура операционных расходов Банка в части затрат на содержание персонала представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Затраты на персонал	2016	2015
Расходы на заработную плату и премии	(185415)	(215162)
Страховые взносы	(53758)	(60947)
Прочие выплаты персоналу	(2852)	(986)
<b>Итого затрат на персонал</b>	<b>(242025)</b>	<b>(277095)</b>

Затраты на персонал включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

## ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

(в тысячах рублей)

	2016	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	89214	77108
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(77726)	(72863)
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>11488</b>	<b>4245</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применимая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2015 г.: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

(в тысячах рублей)

	2016	2015
<b>Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения</b>	<b>47180</b>	<b>(1828)</b>
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2016 г.: 20%; 2015 г.: 20%)	9436	(363)
<b>Поправки на доходы или расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с национальной системой налогового учета:</b>		
доходы, не принимаемые к налогообложению	1338	652
расходы, не принимаемые к налогообложению	714	3956
<b>Расходы (возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b>11488</b>	<b>4245</b>

У Банка не существуют непризнанные потенциальные отложенные налоговые активы в отношении неиспользованных налоговых убытков, перенесенных на будущие периоды.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 78119 тысяч рублей (2015 г.: 76415 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенный налоговый актив в сумме 211 тысяч рублей (2015 г.: отложенный налоговый актив - 689 тысяч рублей) был отражен непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2016 год и 2015 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2015 г.: 20%).

(в тысячах рублей)

	2015	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2016
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(78128)	(6110)	(1704)	(85942)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	927	(1)	(478)	448
Прочее	4338	3430	-	7768
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)</b>	<b>(72863)</b>	<b>(2681)</b>	<b>(2182)</b>	<b>(77726)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(72863)</b>	<b>(2681)</b>	<b>(2182)</b>	<b>(77726)</b>

(в тысячах рублей)

	2014	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих со-вокупных доходах	2015
<b>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу</b>				
Основные средства	(78524)	584	(188)	(78128)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2100	(29)	(1144)	927
Прочее	2201	2137	-	4338
<b>Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)</b>	<b>(74223)</b>	<b>2692</b>	<b>(1332)</b>	<b>(72863)</b>
<b>Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)</b>	<b>(74223)</b>	<b>2692</b>	<b>(1332)</b>	<b>(72863)</b>

**ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию**

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с методическими указаниями по Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000г. №29н.

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2015 году, так и в 2016 году). Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

2016		
Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма
75000000	8	600000000
83000000	4	332000000
<b>ИТОГО:</b>	<b>12</b>	<b>932000000</b>

Средневзвешенное количество акций:  
77666667 шт.

Прибыль/убыток после налогообложения со СПОД:  
17697 тысяч рублей

Базовая прибыль/убыток на акцию:  
**22,8 копейек на акцию**

2015		
Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма
75000000	12	900000000
<b>ИТОГО:</b>	<b>12</b>	<b>900000000</b>

Средневзвешенное количество акций:  
75000000 шт.

Прибыль/убыток после налогообложения со СПОД:  
(6338) тысяч рублей

Базовая прибыль/убыток на акцию:  
**(8,5) копейек на акцию**

У Банка в течение отчетного периода и в планах на будущее отсутствуют показатели, случаи и события, позволяющие применить расчет разводненной прибыли, убытка на акцию, изменяющий значения числителя и знаменателя формулы относительно предложенной к использованию методики (различные операции с акциями, связанные в основном с рынком ценных бумаг, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

**ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды**

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Дивиденды	2016	2015
	по обыкновенным акциям	
<b>Дивиденды к выплате на 1 января</b>	<b>(280)</b>	<b>(245)</b>
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	-	(18750)
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. списанные невостребованные дивиденды)	98	18715
<b>Дивиденды к выплате за 31 декабря</b>	<b>(182)</b>	<b>(280)</b>

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспреде-

ленная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2015 год Банком получен убыток в сумме 6338 тысяч рублей, в связи с чем, в 2016 году дивиденды не начислялись.

#### **ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками**

Основными рисками, которым подвержен Банк в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- правовой риск;
- регуляторный риск.

В целях контроля и оптимизации уровня рисков в Банке действует система управления банковскими рисками, обеспечивающая выполнение, оценку и контроль за всеми принимаемыми на себя рисками, в целях их разумного ограничения.

Комитет по управлению рисками является основным органом координирующим, контролирующим и оценивающим управление рисками в Банке. В состав Комитета входят: председатель Комитета, секретарь Комитета и представители основных структурных подразделений. Совместно с председателем Комитета по управлению рисками, отделом анализа деятельности банка и управления рисками проводилась координация деятельности в направлении работы по рискам с целью повышения её качества и соответствия требованиям регулирующего органа.

На основе информации, получаемой из подразделений Банка, несущих риски потерь, через своих представителей в комитете по рискам, в соответствии с утвержденными положениями, методиками, регламентами по видам риска, комитет принимает решения, оформляемые протоколом, и, в пределах своей компетенции, доводит их непосредственно до подразделений, филиалов Банка для исполнения или выносит на рассмотрение Председателю Правления Банка.

Управление и оценка конкретных видов риска осуществляется на основе различных положений, методик, регламентов, утверждаемых органами управления Банка. Методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Комитет подотчетен и контролируется Председателем Правления Банка.

Основной стратегической целью управления рисками является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, обеспечения интересов акционеров и выполнения регулятивных требований государственных органов Российской Федерации.

Задачами Стратегии является создание системы управления рисками и достаточностью капитала, которая обеспечит:

- выявление рисков, их оценку, выделение существенных (значимых) рисков и постоянный контроль за их уровнем;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- оценку достаточности капитала, его планирование с учетом покрытия значимых рисков по результатам оценки.

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и/или минимизация риска. Применение методов оценки рисков осуществляются в соответствии с требованиями регулирующих органов и рекомендаций Базельского Комитета.

С целью повышения эффективности управления рисками, а также в связи с изменениями нормативных документов, в течение 2016 года пересматривались и утверждались новые редакции положений по управлению рисками. В июне 2016 г. в рамках управления операционным риском было проведено тестирование (проверка) Плана ОНиВД. Проводилось стресс-тестирование, направленное на определение критических значений снижения капитала Банка до уровня невыполнения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), и нормативов ликвидности (Н2, Н3) вследствие наступления одного из следующих гипотетических событий: получения убытков в результате хозяйственной деятельности; увеличения вложений в основные средства; кибератаки на локальную вычислительную сеть Банка с целью получения доступа к АРМ «Клиент Банка России» и хищением денежных средств с корреспондентского счета Банка. Новая редакция Плана ОНиВД утверждена Советом директоров Банка.

Также были внесены изменения в положения по управлению валютным риском, риском потери деловой репутации.

В течение 2016 года осуществлялась подготовка различных материалов, необходимых для соблюдения требований Банка России в связи с вводом ряда регламентирующих документов, в т.ч. 3624-У, 3883-У и др.

В конце 2016 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк».

### ***Кредитный риск***

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риску снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении.

Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует принимаемый кредитный риск путем установления:

- лимита на одного заемщика и (или) группу связанных заемщиков;
- ограничения по размеру предоставляемых денежных средств с учетом качества и размера предлагаемого обеспечения.

Кроме указанных способов снижения риска, Правлением Банка определяются полномочия по принятию решений при проведении кредитных сделок Кредитными комитетами Головной организации и филиалов.

В 2016 году Кредитные комитеты самостоятельно рассматривали вопросы о кредитовании в пределах установленных лимитов (в совокупности по одному заемщику):

*(в тысячах рублей)*

		<b>Сумма, установленного лимита</b>
1	Головная организация	5000
2	Филиал №17	1000
3	Стрежевской филиал	1500
4	Северский филиал	1000
5	Колпашевский филиал	800
6	Каргасокский филиал	500

Решение об изменении первоначальных условий кредитования принимается в том

же порядке и тем же органом, что и решение на выдачу кредита.

Решения о выдаче кредитов сверхустановленных лимитов принимаются в следующем порядке:

- по заемщикам, при условии, что с учетом вновь предоставляемого кредита совокупная задолженность не превысит 5000 тысяч рублей, – Кредитным комитетом Головной организации;

- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 5000 тысяч рублей, но не превысит 35000 тысяч рублей – Правлением Банка;

- по заемщикам, совокупная задолженность по которым с учетом вновь предоставляемого кредита превысит 35000 тысяч рублей – Советом Директоров Банка.

При выдаче кредита уровень потенциально возможного риска по предоставляемой ссуде определяется в соответствии с разработанным в Банке «Порядком формирования резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк». Для оценки финансового положения заемщиков разработаны унифицированные Методики оценки финансового положения для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Мониторинг предоставленных кредитов и гарантий (кредитных сделок) проводится на постоянной основе путем анализа всей имеющейся информации о клиенте, условиях функционирования бизнеса, качестве обслуживания долга и иных существенных факторах, способных оказать влияние на возможность своевременно и в полном объеме исполнять принятые обязательства по возврату денежных средств. Результаты мониторинга оформляются специалистами кредитных подразделений в виде профессионального суждения об уровне кредитного риска.

В целях своевременного предотвращения возможных потерь разработан Порядок работы с проблемной задолженностью, в рамках которого определены критерии проблемности активов и направления работы с ними. Отчеты о результатах работы и планы мероприятий по возврату проблемной задолженности рассматриваются и утверждаются в том же порядке, что и принятие решений по выдаче кредитов.

Принимаемое по размещенным средствам обеспечение является достаточно эффективным способом регулирования кредитного риска. Обеспечением по кредитам и гарантиям могут выступать движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, поручительства и гарантии, в том числе субъектов Российской Федерации. Наиболее распространенным и приемлемым для Банка является «комбинированное» обеспечение, т.е. сочетание разных типов обеспечения и видов залога.

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.

Основные принципы и процедуры управления кредитным риском определены в Кредитной политике и Положении об управлении кредитным риском в ПАО «Томскпромстройбанк».



### Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2025791	3364	-	<b>2029155</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52085	-	-	<b>52085</b>
Средства в других банках	5373	-	-	<b>5373</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4821760	-	-	<b>4821760</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4159	-	-	<b>4159</b>
Инвестиционная недвижимость	155745	-	-	<b>155745</b>
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	100003	-	-	<b>100003</b>
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1457	-	-	<b>1457</b>
Основные средства и нематериальные активы	540811	-	-	<b>540811</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	3335	-	-	<b>3335</b>
Отложенный налоговый актив	8216	-	-	<b>8216</b>
Прочие активы	4400	-	-	<b>4400</b>
<b>Итого активов</b>	<b>7723135</b>	<b>3364</b>	-	<b>7726499</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	6734925	-	-	<b>6734925</b>
Отложенное налоговое обязательство	85942	-	-	<b>85942</b>
Прочие обязательства	22290	-	-	<b>22290</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>6843157</b>	-	-	<b>6843157</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>879978</b>	<b>3364</b>	-	<b>883342</b>

\*Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	2481872	128133	-	<b>2610005</b>
Обязательные резервы на счетах в Банке России	47503	-	-	<b>47503</b>
Средства в других банках	5784	-	-	<b>5784</b>
Кредиты и дебиторская задолженность	4838003	-	-	<b>4838003</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5840	-	-	<b>5840</b>
Инвестиционная недвижимость	155777	-	-	<b>155777</b>
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	106906	-	-	<b>106906</b>
Основные средства и нематериальные активы	524464	-	-	<b>524464</b>
Текущие требования по налогу на прибыль	6047	-	-	<b>6047</b>
Отложенный налоговый актив	2863	-	-	<b>2863</b>
Прочие активы	2869	-	-	<b>2869</b>
<b>Итого активов</b>	<b>8177928</b>	<b>128133</b>	-	<b>8306061</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства клиентов	7429314	-	-	<b>7429314</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	75726	-	-	<b>75726</b>
Отложенное налоговое обязательство	20486	-	-	<b>20486</b>
Прочие обязательства	<b>7525526</b>	-	-	<b>7525526</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>652402</b>	<b>128133</b>	-	<b>780535</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>				

\*Организация экономического сотрудничества и развития.

### ***Рыночный риск***

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается на конец отчетного периода, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которое могло бы иметь место на конец отчетного периода.

Банк управляет рыночным риском в соответствии с Положением о порядке расчёта величины рыночного риска. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Банком устанавливаются лимиты открытых позиций и другие ограничения, а также разрабатывается методология в отношении управления рыночным риском и устанавливаются лимиты на конкретные операции. Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску, сценарного анализа, а также с учетом регуляторных требований Банка России.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска, а также эффект от диверсификации.

### ***Валютный риск***

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода: (в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2016			За 31 декабря 2015		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
<b>Рубли</b>	6761160	6581312	<b>179848</b>	7063179	6991059	<b>72120</b>
<b>Доллары США</b>	87552	92011	<b>(4459)</b>	235593	231682	<b>3911</b>
<b>Евро</b>	60877	61578	<b>(701)</b>	190466	189219	<b>1247</b>
<b>Прочие</b>	2943	24	<b>2919</b>	17897	17354	<b>543</b>
<b>Итого</b>	<b>6912532</b>	<b>6734925</b>	<b>177607</b>	<b>7507135</b>	<b>7429314</b>	<b>77821</b>

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов\*, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	За 31 декабря 2016 года				За 31 декабря 2015 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 22,69% (для 2016г.) и на 34,30% (для 2015г.)	-	580,6	-	928,9	1954,2	-	3126,7	-
Ослабление доллара США на 23,9% (для 2016г.) и на 28,23% (для 2015г.)	611,4	-	978,2	-	-	1608,5	-	2573,6
Укрепление евро на 23,68% (для 2016г.) и на 33,38% (для 2015г.)	-	74,1	-	118,6	576,3	-	922,1	-
Ослабление евро на 24,56% (для 2016г.) и на 30,80% (для 2015г.)	76,9	-	123,0	-	-	531,8	-	850,9
<b>Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>688,3</b>		<b>1101,2</b>		<b>2530,5</b>		<b>4048,8</b>	
<b>Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>		<b>654,7</b>		<b>1047,5</b>		<b>2140,3</b>		<b>3424,5</b>

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов\*, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	Средние за 2016 год				Средние за 2015год			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 22,69% (для 2016г.) и на 34,30% (для 2015г.)	255,1	-	408,2	-	1181,2	-	1889,9	-
Ослабление доллара США на 23,9% (для 2016г.) и на 28,23% (для 2015г.)	-	268,7	-	429,9	-	972,2	-	1555,5
Укрепление евро на 23,68% (для 2016г.) и на 33,38% (для 2015г.)	-	10,4	-	16,6	623,3	-	997,4	-

\* Величина возможных изменений обменных курсов определена аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного года, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования 1 год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке.

Ослабление евро на 24,56% (для 2016г.) и на 30,80% (для 2015г.)	10,8	-	17,3	-	-	575,2	-	920,3
<b>Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям</b>	<b>265,9</b>		<b>425,5</b>		<b>1804,5</b>		<b>2887,3</b>	
<b>Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям</b>		<b>279,1</b>		<b>446,5</b>		<b>1547,4</b>		<b>2475,8</b>

### **Процентный риск**

Процентный риск определяется как риск возникновения финансовых потерь (убытков, снижения капитала) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, связанных с несоответствием сроков их погашения (или возможного изменения ставок по ним), влияющего на снижение чистого процентного дохода (ЧПД), с учетом масштаба и значимости операций, влияющих на процентный риск.

Для оценки процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска проводится с применением гээп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках. Расчет гээпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Банк проводит стресс-тестирование процентного риска, определяет возможные финансовые потери по сценариям в рамках выполнения требований внутренних процедур оценки достаточности капитала на основе автоматизированных методик.

Правила и процедуры управления процентным риском в Банке определены исходя из характера и масштабов проводимых операций, организационной структуры и включают распределение функциональных обязанностей, мониторинг, оценку, контроль, систему предоставления информации, отчетов и прочие процедуры по своевременному реагированию на увеличение процентного риска.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

*(в тысячах рублей)*

	До восстановления и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2257181</b>	<b>271096</b>	<b>1076116</b>	<b>3308139</b>	<b>813967</b>	<b>7726499</b>
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>2292826</b>	<b>2748186</b>	<b>770403</b>	<b>923510</b>	<b>108232</b>	<b>6843157</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок</b>	<b>(35645)</b>	<b>(2477090)</b>	<b>305713</b>	<b>2384629</b>	<b>705735</b>	<b>883342</b>
<b>31 декабря 2015 года</b>						
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2738038</b>	<b>638782</b>	<b>503553</b>	<b>3626762</b>	<b>798926</b>	<b>8306061</b>
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>3194700</b>	<b>2386106</b>	<b>574771</b>	<b>1273737</b>	<b>96212</b>	<b>7525526</b>
<b>Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок</b>	<b>(456662)</b>	<b>(1747324)</b>	<b>(71218)</b>	<b>2353025</b>	<b>702714</b>	<b>780535</b>

В случае роста или падения процентной ставки на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, воздействие на прибыль до налогообложения составило бы:

(в тысячах рублей)

Изменение прибыли до налогообложения	Позиции, номинированные в рублях	Позиции, номинированные в иностранной валюте	Итого
<b>31 декабря 2016 года</b>			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	7519	(532)	6987
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(7519)	532	(6987)
<b>31 декабря 2015 года</b>			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	3186	(2945)	241
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(3186)	2945	(241)

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте – 1 год.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	2016			2015		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	7,20%	-	-	6,86%	-	-
Кредиты клиентам	16,20%	-	-	16,01%	-	-
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов						
Текущие	3,74%	0,81%	0,74%	6,03%	1,15%	1,18%
Срочные	9,83%	1,37%	1,22%	10,29%	3,12%	2,77%

#### **Прочий ценовой риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском), независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей – отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

#### **Концентрация прочих рисков**

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. Примечания 7, 13, 26.

#### **Риск ликвидности**

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

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

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Правление банка.

Председатель Правления банка ежеквартально отчитывается о состоянии ликвидности банка на заседаниях Совета директоров банка. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка информация доводится до членов Совета директоров незамедлительно.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из вкладов физических лиц, депозитов юридических лиц и долговых ценных бумаг. Управление риском ликвидности осуществляется путем поддержания объема ликвидных активов, превышающего объем обязательств в соответствующей валюте.

Банк управляет позицией ликвидности путем непрерывного наблюдения за тенденциями рентабельности, качеством активов, сроками погашения активов и пассивов, поддерживающих эти активы, за составом управляемых пассивов и потребностями клиентов в рамках общей экономической ситуации, и путем поддержания баланса между нестабильными пассивами Банка и его ликвидными активами.

Советом директоров Банка утверждена Политика Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, на основе которой действует система управленческой информации и централизованного контроля, позволяющая ежедневно получать расчет текущей и прогнозируемой ликвидности в соответствии с применяемой в Банке методикой, осуществлять контроль над ее состоянием и принимать соответствующие управленческие решения. Способами управления ликвидностью являются:

- оценка соблюдения обязательных нормативов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
- оперативная оценка уровня риска потери ликвидности (обязательное сопряжение активов и пассивов по срокам привлечения и размещения);
- прогнозирование;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и расчет коэффициентов ликвидности;
- независимый анализ службой внутреннего аудита и органами внешнего аудита;
- надзор со стороны Правления Банка и Совета директоров Банка.

На случай возникновения в ПАО «Томскпромстройбанк» непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (модуль плана ОНиВД).

Определяющим элементом системы контроля за состоянием ликвидности является выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В 2016 году Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

За 31 декабря 2016 года значения нормативов ликвидности составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 511,75% (2015г.: 329,81%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 278,69% (2015 г.: 169,35%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2016 года данный норматив составил 39,47% (2015 г.: 42,24%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2016 года</b>					
Средства клиентов	2292826	2748186	770403	923510	<b>6734925</b>
Финансовые гарантии	-	330	1326	-	<b>1656</b>
Неиспользованные кредитные ли- нии	-		11730	15	<b>11745</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам</b>	<b>2292826</b>	<b>2748516</b>	<b>783459</b>	<b>923525</b>	<b>6748326</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2015 года</b>					
Средства клиентов	3194700	2386106	574771	1273737	<b>7429314</b>
Финансовые гарантии	-	-	515	1560	<b>2075</b>
Неиспользованные кредитные ли- нии	-	159630	74698	121900	<b>356228</b>
<b>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам</b>	<b>3194700</b>	<b>2545736</b>	<b>649984</b>	<b>1397197</b>	<b>7787617</b>

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквивален- ты	2029155	-	-	-	<b>2029155</b>
Обязательные резервы на счетах Банке России	52085	-	-	-	<b>52085</b>
Средства в других банках	5373	-	-	-	<b>5373</b>
Кредиты клиентам	166409	271096	1076116	3308139	<b>4821760</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4159	-	-	-	<b>4159</b>
<b>Итого денежных финансовых ак- тивов</b>	<b>2257181</b>	<b>271096</b>	<b>1076116</b>	<b>3308139</b>	<b>6912532</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	2292826	2748186	770403	923510	<b>6734925</b>
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>2292826</b>	<b>2748186</b>	<b>770403</b>	<b>923510</b>	<b>6734925</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(35645)</b>	<b>(2477090)</b>	<b>305713</b>	<b>2384629</b>	<b>177607</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(35645)</b>	<b>(2512735)</b>	<b>(2207022)</b>	<b>177607</b>	

Балансовая стоимость финансовых активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2015 года:

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	2610005	-	-	-	<b>2610005</b>
Обязательные резервы на счетах Банке России	47503	-	-	-	<b>47503</b>
Средства в других банках	5784	-	-	-	<b>5784</b>
Кредиты клиентам	68906	638782	503553	3626762	<b>4838003</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5840	-	-	-	<b>5840</b>
<b>Итого денежных финансовых активов</b>	<b>2738038</b>	<b>638782</b>	<b>503553</b>	<b>3626762</b>	<b>7507135</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства клиентов	3194700	2386106	574771	1273737	<b>7429314</b>
Выпущенные долговые ценные бумаги	<b>3194700</b>	<b>2386106</b>	<b>574771</b>	<b>1273737</b>	<b>7429314</b>
<b>Итого денежных обязательств</b>	<b>(456662)</b>	<b>(1747324)</b>	<b>(71218)</b>	<b>2353025</b>	<b>77821</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(456662)</b>	<b>(2203986)</b>	<b>(2275204)</b>	<b>77821</b>	
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>					

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

#### **Операционный риск**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточно-



сти) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется с помощью процессов идентификации, измерения (оценки), мониторинга риска и принятия адекватных мер по защите от риска или оптимизации его размера.

Операционный риск оценивается по двум направлениям: на основе базового индикатора (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России), а также на основе событий, занесенных в базу событий нефинансовых рисков.

В Банке создана База событий нефинансовых рисков, в которую заносятся события операционного риска, как произошедшие внутри банка, так и операционные события других банков.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. В Банке применяются следующие методы минимизации: совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций; постоянный контроль за уровнем автоматизации бизнес-процессов и уровнем защиты информационных активов Банка; страхования; обеспечение и хранение первичной и резервной информации; сбор информации об операционных убытках и случаях понесения операционных потерь в других банках; при внедрении новых продуктов, услуг, технологий оценивается уровень операционных рисков до момента внедрения продукта (создается паспорт продукта).

Также в целях минимизации операционного риска Банк осуществляет комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

### ***Правовой риск***

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних факторов (несоблюдение Банком законодательства РФ, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, нарушение Банком условий договоров, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий), а также внешних факторов (несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, иные причины правового характера).

С целью выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и (или) размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
  - обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
  - обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, в том числе посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант+» и внутренним документам Банка;
  - стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
  - установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом правового управления заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
  - подчинение правового управления Банка Председателю Правления Банка;
  - оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка (юрисконсульты филиалов Банка), обеспечивающая постоянное повышение квалификации;
- Реализация указанных методов осуществляется сотрудниками Банка в процессе исполнения должностных обязанностей, в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

#### ***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате оттока числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует внешние (возрастание или сокращение количества жалоб и претензий к Банку; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, клиентах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени; изменение деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка) и внутренние (изменение финансового состояния Банка; выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований 115-ФЗ; выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации) параметры.

Для оценки параметров репутационного риска используются данные базы нефинансовых рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов

РФ; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

### ***Регуляторный риск***

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных актов, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые Банк в своих внутренних документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления регуляторным риском состоит из комплекса мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и ограничению регуляторных рисков, осуществляемых в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом.

Все процедуры управления и контроля за регуляторным риском распределяются на отдельные функции и операции, выполняемые разными подразделениями Банка на единой нормативно-методологической основе.

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

Политика Банка в области снижения рисков направлена на обеспечение порядка проведения операций и сделок при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов банковской деятельности и правил, установленных внутрибанковскими регламентами.

Политика Банка в части снижения рисков подразумевает использование всего доступного для Банка спектра приемов и инструментов для снижения рисков (мониторинг, лимитирование, диверсификация, анализ сценариев и т.д.). Применение каждого конкретного инструмента зависит от вида риска, что прописано в соответствующих банковских документах.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 31 декабря 2016 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 878480 тысяч рублей (2015 г.: 786743 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала – 8,625%).

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

*(в тысячах рублей)*

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Основной капитал	487678	437153
Дополнительный капитал	390802	349590
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>878480</b>	<b>786743</b>

В течение 2016 года и 2015 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

## **ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства**

### ***Судебные разбирательства***

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В 2016 году Банк участвовал в 161 судебном процессе. В качестве истца Банк участвовал в 159 судебных процессах, из них 3 судебных дела связаны с банкротством (несостоятельностью) заемщика, 1 дело с обжалованием решения ИФНС России, остальные (155 дел) связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество.

В деле о банкротстве требования Банка включены в реестр кредиторов, процедура осуществляется в соответствии с законодательством. По всем делам о взыскании задолженности получены решения в пользу Банка либо заключены мировые соглашения, возбуждены исполнительные производства. В 2016 году к Банку было предъявлено 2 исковых заявления – в обоих случаях в удовлетворении требований отказано в полном объеме.

### ***Налоговое законодательство***

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. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе 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. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

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

### ***Обязательства по операционной аренде***

Далее, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Менее 1 года	3473	4155
От 1 до 5 лет	2699	5029
Более 5 лет	124	1032
<b>Итого обязательств по операционной аренде</b>	<b>6296</b>	<b>10216</b>

### ***Обязательства капитального характера***

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк имел два договора купли-продажи. Предметом одного договора является приобретение ½ доли нежилого помещения, пло-

щадью 685,6 м<sup>2</sup>, Банк планирует открыть в данном помещении филиал. Предметом другого договора является приобретение нежилого строения и земельного участка, площадью 2032 м<sup>2</sup>, Банк планирует построить помещение под архив Банка.

### ***Соблюдение особых условий***

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2016 года Банк соблюдал все особые условия.

### ***Обязательства кредитного характера***

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

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. 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: *(в тысячах рублей)*

<b>Обязательства кредитного характера</b>	<b>2016</b>	<b>2015</b>
Обязательства по предоставлению кредитов	307024	353223
Неиспользованные кредитные линии	11745	3005
Гарантии выданные	1656	2075
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>320425</b>	<b>358303</b>
Резерв по обязательствам кредитного характера	(3949)	(26480)
<b>Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера</b>	<b>316476</b>	<b>331823</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 31 декабря 2016 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 316476 тысяч рублей (2015 г.: 331823 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

### ***Заложенные активы***

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 52085 тысяч рублей (2015 г.: 47503 тысячи рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы

ны профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

### ***Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости***

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 8), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

### ***Кредиты и дебиторская задолженность и средства в других банках***

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:

*(процентов годовых)*

	2016		2015	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 12,5 до 19,5	-	от 16 до 24	-
Кредиты физическим лицам	от 10 до 27	-	от 10 до 27	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 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 активы, удерживаемые до погашения***

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

### ***Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости***

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	2016		2015	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0,1 до 10	от 0,01 до 2,1	от 0,1 до 18	от 0,01 до 5
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0,25 до 2	-	от 0,25 до 5	от 1,5 до 3
- депозиты юридических лиц	от 6 до 10	-	от 3 до 15	-
- срочные депозиты физических лиц	от 4 до 10	от 1 до 2,1	от 6 до 18	от 1 до 5
- депозиты до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01

### **Производные финансовые инструменты.**

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов:

(в тысячах рублей)

	2016		2015	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>				
Наличные средства	291665	291665	389672	389672
Остатки по счетам в Банке России	1630861	1630861	1700775	1700775
Корреспондентские счета	106629	106629	519558	519558
<b>Средства в других банках</b>				
Кредиты и депозиты в других банках	5373	5373	5784	5784
<b>Кредиты и дебиторская задолженность</b>				
Корпоративные кредиты	628798	628798	663852	663852
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1909251	1909251	1637205	1637205
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	591133	591309	844091	844368
Ипотечные кредиты	1534260	1534926	1564653	1565496
Кредиты государственным и муниципальным организациям	158162	158162	127188	127188
Дебиторская задолженность	156	160	1014	1125
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	4159	4159	5840	5840
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>6860447</b>	<b>6861293</b>	<b>7459632</b>	<b>7460863</b>
<b>Средства клиентов</b>				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	16523	16523	260384	260384
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-

Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	945883	945883	1313984	1313984
Срочные депозиты прочих юридических лиц	114315	114315	141343	141343
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	1324373	1324373	1613754	1613754
Срочные вклады физических лиц	4327784	4327784	4093271	4093271
Прочие счета клиентов	6047	6047	6578	6578
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>6734925</b>	<b>6734925</b>	<b>7429314</b>	<b>7429314</b>

### ПРИМЕЧАНИЕ 29. 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.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	2016		2015	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Общая сумма кредитов до создания резервов	3047	204434	674	118320
Резерв под обесценение кредитов	(5)	(5196)	(2)	(503)
Общая сумма кредитов после создания резервов	3042	199238	672	117817
Общая сумма средств клиентов	146465	19409	207300	43418

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

(в тысячах рублей)

	2016		2015	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	219	28807	360	35985
Процентные расходы	20126	5	29445	-
Операционные доходы	92	1722	61	395
Операционные расходы	16218	155	21970	80

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее:

(в тысячах рублей)

	2016		2015	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	4548	525584	3428	146297
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2175	439470	3592	303116

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по видам вознаграждения представлены следующим образом:



(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений	Председатель Правления		Правление		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
		2016	2015	2016	2015	2016	2015
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	3396	6078	8302	11284	19820	17637
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	3396	6078	8290	11280	19708	17404
1.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
1.3	Вознаграждения прочие	-	-	12	4	112	233
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов, иные руководители структурных подразделений Банка, принимающие риски.

По сравнению с 2015 годом в 2016 году изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не было.

Списочная численность персонала Банка составила 418 человек.

Количество работников Банка, отнесенных к категории работников, принимающих риски, в процентном соотношении со штатной численностью составляет 5,6 %.

В 2016 году Банк не выкупил собственные акции у связанных сторон.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты**

Банк планирует выплату дивидендов по итогам 2016 года в размере – 6 копеек на одну акцию.

За предыдущие годы (за последние пять лет) по решению годовых общих собраний акционеров, Банком выплачивались дивиденды в следующих размерах:

- 2011 год - 20 копеек на одну акцию;
- 2012 год - 25 копеек на одну акцию;
- 2013 год - 25 копеек на одну акцию;
- 2014 год - 25 копеек на одну акцию;
- 2015 год дивиденды не выплачивались.

### **ПРИМЕЧАНИЕ 31. 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

ет оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся 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.

#### ***Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.***

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической стоимостью. Данное определение существенно и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

#### ***Налог на прибыль.***

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

#### ***Признание отложенного налогового актива.***

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

#### ***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. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

#### ***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.