

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (ОГРН 1027000002446, 634061, город Томск, проспект Фрунзе, 90), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (далее – Банк), мы обращаем внимание на информацию, приведенную в п.3

пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, о том, что:

3 сентября 2018 года Центральным Банком Российской Федерации в адрес Банка направлено предписание с требованием отразить в отчетности скорректированный размер собственных средств (капитала), оценив имущество, отображенное на его балансе (объекты недвижимости в составе основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), по более низкой стоимости. Суд первой инстанции в 2019 году признал предписание недействительным, Центральный Банк РФ подал апелляционную жалобу, следующее заседание суда запланировано на 14 апреля 2020 года. Оспариваемая сумма переоценки имущества, имеющегося у Банка по состоянию на отчетную дату, составляет 121,1 млн. рублей.

На момент составления данной пояснительной информации судебное разбирательство не окончено.

По состоянию на 1 января 2020 года Банком определена справедливая стоимость имущества, являющегося предметом судебного разбирательства, на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком. Мы не выражаем модифицированное мнение по данному обстоятельству.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Чистая ссудная задолженность (п.5.5 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности)

Мы сосредоточились на данном вопросе вследствие существенности портфеля кредитов клиентам, а также значимости профессиональных суждений руководства и оценок, необходимых для расчета соответствующего резерва.

Ожидаемые кредитные убытки по кредитам формируются при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что Банк не сможет получить суммы, причитающиеся к выплате в соответствии с первоначальными условиями кредитного соглашения.

Ожидаемые кредитные убытки по портфелям однородных ссуд включают потенциальные убытки по кредитам, которые объективно присутствуют в кредитном портфеле на отчетную дату.

Банку необходимо прикладывать все разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе. При этом профессиональное суждение формируется по каждому элементу расчетной базы резерва, анализ факторов, которые легли в основу указанного суждения, а также расчет ожидаемых кредитных убытков включаются в досье контрагента.

В отношении Банка:

- Мы выполнили оценку методики расчета ожидаемых кредитных убытков на предмет её соответствия требованиям Банка России.
- Мы оценили и протестировали (на выборочной основе) кредиты, в отношении которых был рассчитана индивидуальная величина ожидаемых кредитных убытков, и по итогам сформировали свое собственное суждение. Нами была проведена работа по сравнению основных допущений Банка с нашими собственными знаниями о прочих практиках и практическом опыте, а также иные аналитические процедуры.
- Мы протестировали (на выборочной основе) основы портфельной оценки ожидаемых кредитных убытков, а также использованные данные.
- Мы также оценили достаточность раскрытий, сделанных Банком, о величине кредитных рисков и действующих регламентов их оценки и контроля.

Прочая информация, отличная от годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о ней

Руководство несет ответственность за прочую информацию. Прочая информация включает информацию, содержащуюся в годовом отчете, но не включает годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность и наше аудиторское заключение о ней. Годовой отчет, предположительно, будет нам предоставлен после даты настоящего аудиторского заключения.

Наше мнение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не распространяется на прочую информацию, и мы не будем предоставлять вывод, выражющий уверенность в какой-либо форме в отношении данной информации.

В связи с проведением нами аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью или нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

Если при ознакомлении с годовым отчетом мы придем к выводу о том, что в нем содержится существенное искажение, мы обязаны сообщить об этом факте.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аudit годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать

сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является недопустимым, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляли информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (далее - Банк) 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 ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" за 2019 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- a) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 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) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, 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) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка 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 2019 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 указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колнигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

27 марта 2020 года

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 за 2019 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк» (ПАО «Томскпромстройбанк»)
 Адрес (место нахождения) кредитной организации: 634061, г. Томск, проспект Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	170665	294813
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	180665	375368
2.1	Обязательные резервы		52025	51972
3	Средства в кредитных организациях	5.1	253652	100850
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2 9.3	1462	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5 5.6	7449044	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	6560120
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3; 5.7; 9.3	0	1261
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		9053	8065
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.10; 5.11; 5.13	541861	635680
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	6.2.4	53851	82630
13	Прочие активы	5.14	5998	25216
14	Всего активов		8666251	8084003
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.15	184424	38000
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.16; 5.19	7296625	6811073
16.1	средства кредитных организаций	5.16; 5.19	347	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.16; 5.19	7296278	6811073
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.16; 5.19	6226111	5732840

17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		7315	3706
20	Отложенные налоговые обязательства		64831	78858
21	Прочие обязательства	5.20	22942	76269
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.21	8772	5478
23	Всего обязательств		7584909	7013384

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	5.22	415000	415000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2828	2828
27	Резервный фонд		75000	75000
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	8
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.10	43909	94066
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		544605	483717
36	Всего источников собственных средств		1081342	1070619

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.21	660485	596955
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		35389	32481
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

подпись

Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

подпись

Кох Ольга Викторовна

М.П.

Исполнитель: Семенюк Надежда Аркадьевна

Телефон: (382-2) 26-62-25

«29» января 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2019 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк» (ПАО «Томскпромстройбанк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 634061, г. Томск, проспект Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.2; 6.1	841496	805885
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		81752	85047
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		759699	720533
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		45	305
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2; 6.1	375037	387092
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6494	230
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		368543	386862
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		466459	418793
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.2	9295	-1232
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-45071	41
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	2.2	475754	417561
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1315	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	372

9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.1	20724	24506
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.1	335	811
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.1	211151	214593
15	Комиссионные расходы	6.1	49494	38167
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	195
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	9.2	-7174	-4274
19	Прочие операционные доходы		47971	18963
20	Чистые доходы (расходы)		697952	634560
21	Операционные расходы		568533	468481
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.2	129419	166079
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.1	52035	55260
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		78593	115290
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-1209	-4471
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	77384	110819

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		77384	110819
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-64182	-366
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-64182	-366
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-14025	-653
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-50157	287
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-10	45
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-10	0

6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	45
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-2	9
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8	36
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-50165	323
10	Финансовый результат за отчетный период		27219	111142

Председатель Правления

Главный бухгалтер

M.P.

Исполнитель: Семенюк Надежда Аркадьевна

Телефон: (382-2) 26-62-25

«29» января 2020 г.

A circular stamp of TPSBank (ТпСБанк) is placed over a handwritten signature. The stamp contains the following text:

Аркальев
Геннадий
Геннадьевич
Генеральный директор
ООО «ТПСБАНК»
Учредительный собрание
15.01.2002 г.
г. Томск

Кайдаш Надежда Юрьевна

Кох Ольга Викторовна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**
(публикуемая форма)

на " 1 " января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Томский акционерный
инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк" (ПАО "Томскпромстройбанк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 634061, г.Томск, пр.Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояс- нения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года тыс.руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		139474	134107	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		139474	134107	24, 26
1.2	привилегированными акциями				
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		545787	482409	35
2.1	прошлых лет		467221	372898	35
2.2	отчетного года		78566	109511	35
3	Резервный фонд		75000	75000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		760261	691516	24, 26, 27,35
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств				

9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		9644	12975	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок сейкьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)	9644	12975	11	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	750617	678541	24, 26, 27, 35, 11	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				

33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	750617	678541	24, 26, 27, 35, 11	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	334785	377787	24, 29, 35	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	334785	377787	24, 29, 35	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				

53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		334785	377787	24, 29, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	10	1085402	1056328	24, 26, 27, 35, 11, 29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		7897293	7674946	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		7897293	7674946	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8006033	7847868	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	10	9.505	8.841	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	10	9.505	8.841	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	10	13.557	13.460	

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		6.750	6.375	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	1.875	
66	антициклическая надбавка		0.000	0.000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.505	2.841	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5	4.5	
70	Норматив достаточности основного капитала		6	6	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8	8	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				

81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице "Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне капитала, с элементами собственных средств (капитала)" раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой на сайте www.tpsbank.tomsk.ru.

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Томскпромстройбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10201720В
3	Право, применимое к инструментам капитала	Россия
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков	не применимо
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал, дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоймость инструмента, включенная в расчет капитала	417828 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	415000 тыс.российский рубль
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	17.08.2016
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо

1	2	3
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной и регулятивной информации" на сайте www.tpsbank.tomsk.ru.

Председатель Правления

Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

Кох Ольга Викторовна

МП

Исполнитель: Былина Татьяна Владимировна

Телефон: (382-2)26-62-76

"29 " января 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 января 2020 г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк» (ПАО «Томскпромстройбанк»)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 634061, г. Томск, проспект Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи														
	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	415000		2828	-28	93780			75000				381198	967778	
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														

	Номер строки	Наименование статьи														
		Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		415000		2828	-28	93780			75000				381198	967778	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					36	287							110819	111142	
5.1	прибыль (убыток)													110819	110819	
5.2	прочий совокупный доход					36	287								323	
6	Эмиссия акций:															
6.1	номинальная стоимость															
6.2	эмиссионный доход															
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
7.1	приобретения															
7.2	выбытия															
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													-8300	-8300	

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
9.1	по обыкновенным акциям													-8300	-8300
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	415000		2828	8	94066			75000					483717	1070619
13	Данные на начало отчетного года	415000		2828	8	94066			75000					483717	1070619
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (корректированные)	415000		2828	8	94066			75000					483717	1070619
17	Совокупный доход за отчетный период:	7				-8	-50157							77384	27219

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при пересценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала	
17.1	прибыль (убыток)	7													77384	77384
17.2	прочий совокупный доход	7			-8	-50157										-50165
18	Эмиссия акций:															
18.1	номинальная стоимость															
18.2	эмиссионный доход															
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):															
19.1	приобретения															
19.2	выбытия															
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов															
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	7													-20750	-20750
21.1	по обыкновенным акциям	7													-20750	-20750
21.2	по привилегированным акциям															

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходе	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения	7												4254	4254
24	Данные за отчетный период	7	415000	2828	43909				75000					544605	1081342

Председатель Правления

подпись
подпись

Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

Кох Ольга Викторовна

М.П.

Исполнитель: Семенюк Надежда Аркадьевна
Телефон: (382-2) 26-62-25
«29» января 2020 г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый
69	09266291	1720

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)

на "1" января 2020 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) Публичное акционерное общество "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-

строительный Банк" (ПАО "Томскпромстройбанк")

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 634061, г.Томск, пр.Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		750617	708022	680811	679254	678541
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		736718	681605	680811	679254	
2	Основной капитал		750617	708022	680811	679254	678541
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		736718	681605	680811	679254	
3	Собственные средства (капитал)		1085402	1117961	1105178	1081544	1056328
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		1068368	1104062	1078761	1057075	
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		8006033	8255733	8227121	7849739	7847868
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)		9.505	8.760	8.453	8.848	8.841
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.135	8.247	8.270	8.787	
6	Норматив достаточности основного капитала H1.2 (H20.2)		9.505	8.760	8.453	8.848	8.841
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.135	8.247	8.270	8.787	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)		13.557	13.542	13.433	13.778	13.460
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.071	13.085	12.834	13.376	
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
9	Антициклическая надбавка		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)		2.250	2.125	2.000	1.875	1.875
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		3.505	2.760	2.453	2.848	2.841
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		8650904	8152393	8157029	7847989	7962355
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		8.677	8.685	8.346	8.655	8.522
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8.354	8.179	8.168	8.582	
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2		85.727	150.886	125.498	150.368	161.147
22	Норматив текущей ликвидности Н3		344.888	264.958	389.664	409.718	378.051
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		52.188	61.289	60.787	52.546	44.012
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение				
			23.554	22.233	21.548	20.236	20.720
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		224.242	211.815	231.628	225.123	206.413
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1		1.857	1.761	1.763	1.757	1.881
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)		0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение				
			6.457	6.131	5.309	5.885	3.137
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк						
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк						
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк						
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1						

36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18						

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		8666251
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидuciарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		99985
7	Прочие поправки		170409
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8595827

Подраздел 2.2. Таблица расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		8560563
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		9644
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		8550919
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) учетом неттинга позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		

1	2	3	4
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		686343
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		586358
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок итого (разность строк 17 и 18)		99985
Капитал и риски			
20	Основной капитал		750617
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		8650904
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага по (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		8.68

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1.01.2020	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления

Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

Кох Ольга Викторовна

МП

Исполнитель: Былина Татьяна Владимировна

Телефон: (382-2)26-62-76

"29" января 2020 г.



З.Деев

Ольга

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 г.

Кредитной организации **Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк» (ПАО «Томскпромстройбанк»)**

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 634061, г. Томск, проспект Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		189200	185295
1.1.1	проценты полученные	8	816151	803196
1.1.2	проценты уплаченные	8	-388012	-386511
1.1.3	комиссии полученные	8	212040	214897
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-49538	-38428
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-15	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		20724	24506
1.1.8	прочие операционные доходы	8	39064	14252
1.1.9	операционные расходы	8	-410657	-391575
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-50557	-55042
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-347996	-18922
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-53	2043
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8	-1322	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	-962768	172699
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	380	484
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		146424	38000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	4	-1
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	469595	-233105
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	-256	958
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-158796	166373
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	-70	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8	1259	3277
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	-9917	-20425
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	43721	12297
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		34993	-4851
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	8	-20587	-8235
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-20587	-8235
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	-21712	26077
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	-166102	179364
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		719059	539695
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		552957	719059

Председатель Правления

подпись

Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

подпись

Коч Ольга Викторовна

М.П.

Исполнитель: Семенюк Надежда Аркадьевна
Телефон: (382-2) 26-62-25
«29» января 2020 г.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО “Томскпромстройбанк»
за 2019 год**

Содержание

1. Общие положения	4
2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде	5
2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка	5
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	5
2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	6
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	6
4. Информация по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты	16
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	16
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	16
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	17
5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств	17
5.5. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	18
5.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	18
5.7. Информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	21
5.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	23
5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	24
5.10. Информация по каждому классу основных средств	25
5.11. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	28
5.12. Информация об операциях аренды	29
5.13. Информация по каждому классу нематериальных активов	30
5.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	31
5.15. Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов	32
5.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов	32
5.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	33
5.18. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
5.19. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
5.20. Информация об объеме, структуре вложений и изменении прочих обязательств	34
5.21. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	35
5.22. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	36
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	37
6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	37
6.2. Информация о чистой прибыли	39
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	41
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	41
9. Информация о целях и политике управления рисками	47
9.1. Цели, политика, порядок и процедуры идентификации и управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	47
9.2. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков:	47
9.2.1. Кредитный риск	47
9.2.2. Рыночный риск	58
9.2.3. Риск ликвидности	60

9.2.4. Операции хеджирования	63
9.2.5. Процентный риск	63
9.2.6. Риск концентрации	65
9.2.7. Операционный риск	66
9.2.8. Прочие риски	68
9.3. Первоначальное применение МСФО	72
10. Информация об управлении капиталом	73
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	74
11.1. Информация о бенефициарных владельцах	74
11.2. Участие Банка в других организациях	75
11.3. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде	75
11.4. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка	75
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	75
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	76

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк», обеспечивающей раскрытие существенной информации о событиях и операциях, не представленных в составе форм отчетности.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»

Годовая отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2019 г. включительно.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2019 года.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей).

1. Общие положения

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 года 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.

На 1 января 2020 года структура Банка включает Головную организацию, 7 дополнительных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенные в городе Томске и Томской области.

1.	Дополнительный офис «Асиновский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г.Асино, ул. имени Ленина, 2/1
2.	Дополнительный офис «Каргасокский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с.Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
3.	Дополнительный офис «Колпашевский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г.Колпашево, ул. Победы, 11/1
4.	Дополнительный офис «Советский» ПАО «Томскпромстройбанк»	634021, г.Томск, пр. Фрунзе, 132
5.	Дополнительный офис «Северский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636039, Томская область, г.Северск, пр. Коммунистический, 103
6.	Дополнительный офис «Стрежевской» ПАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г.Стрежевой, ул. Ермакова, 1
7.	Дополнительный офис №17 ПАО «Томскпромстройбанк»	634009, г.Томск, пр. Ленина, 193
8.	Операционная кassa вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «Фрунзе, 90»	634061, г.Томск, пр. Фрунзе, 90, помещение №2
9.	Операционная кassa вне кассового узла «Стрежевская» ПАО «Томскпромстройбанк»	636785, Томская область, г.Стрежевой, 4 микрорайон, 405, помещение 3
10.	Операционная кassa вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Маркса»	634009, г.Томск, ул. Карла Маркса, д.7Б, строение 1

В течение отчетного периода три филиала Банка были переведены в статус дополнительных офисов (Колпашевский филиал, Стрежевской филиал, Филиал №17).

28 июня 2019 года состоялось годовое общее собрание акционеров. Акционеры Банка утвердили годовой отчет за 2018 год, отчет ревизионной комиссии, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, изменения во внутренние документы Банка, аудитора Банка. Также был избран Совет директоров Банка в составе 10 человек. Председателем Совета директоров на очередной срок был избран Попов Виталий Федорович. Аудитором Банка утверждено ООО «Листик и Партнеры-Москва».

30 июля 2019 года на должность Председателя Совета директоров был избран Рубцов Евгений Леонидович.

Иных изменений в структуре Банка, единоличном и коллегиальном исполнительных органах по сравнению с предыдущим отчетным периодом, не происходило.

Местом публикации промежуточной отчетности является официальный сайт Банка в сети Интернет: www.tpsbank.tomsk.ru.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе, дистанционное банковское обслуживание;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- комплексное обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов;
- 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);
- выпуск и обслуживание банковских карт «Мир», «Visa» и «MasterCard»;
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- предоставление в аренду ячеек в хранилище индивидуального пользования;
- выдачу банковских гарантий.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

За отчетный период процентные доходы составили 841496 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом произошел рост доходов на 4,42%. Процентные доходы увеличились по статье «от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями», за счет восстановления на балансе Банка процентных доходов по кредитам, отнесенным в 3-5 категорию качества, числящихся до 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91604, в сумме 55812 тыс. рублей.

Процентные расходы за 2019 год составили 375037 тыс. рублей, снизившись на 3,11% к 2018 году, что обусловлено снижением процентных ставок по депозитам физических лиц.

Опережающая динамика снижения процентных расходов обеспечила повышение чистых процентных доходов до 466459 тыс. рублей (увеличение на 11,38% к прошлому году). В связи с уменьшением резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, чистые процентные доходы составили 475754 тыс. рублей, показав рост 13,9% к прошлому году.

С 1 января 2019 года произошли существенные изменения правил расчета и учета в бухгалтерском учете стоимости активов (обязательств) и резервов на возможные потери в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В отчетном периоде Банком, в рамках новых правил бухгалтерского учета, отражены корректировки резерва до суммы оценочного резерва, корректировки с применением амортизированной стоимости и переоценки стоимости активов (обязательств), отрицательный результат от указанных операций составил 21293 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за отчетный период создан в сумме 97334 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 20724 тыс. рублей (-15,43% к 2018 году), чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 335 тыс. рублей (-58,69% к 2018 году).

Комиссионные доходы составили 211151 тыс. рублей (-1,6% к 2018 году, в основном, за счет снижения комиссионных сборов по открытию и ведению банковских счетов).

Комиссионные расходы составили 49494 тыс. рублей (+29,68% к 2018 году, в основном, за счет расходов за расчетное и кассовое обслуживание и комиссий, предусмотренных правилами платежных систем).

Изменение резерва по прочим потерям за отчетный год -7174 тыс. рублей против -4274 тыс. рублей за 2018 год произошло за счет созданных резервов на возможные потери.

Прочие операционные доходы составили 47971 тыс. рублей, рост в 2,5 раза к 2018 году произошел за счет доходов (кроме процентных) по кредитам, права требования по которым приобретены, по депозитам физических лиц, полученных при расторжении договоров банковского вклада, корректировкам по амортизированной стоимости и справедливой стоимости прочих размещенных средств.

В результате чистые доходы за 2019 год составили 697952 тыс. рублей, показав рост по сравнению с прошлым годом на 9,99%.

Операционные расходы составили 568533 тыс. рублей, увеличившись на 21,36% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Прибыль до налогообложения составила 129419 тыс. рублей, снизившись на 22,07% по сравнению 2018 годом.

В результате, прибыль за отчетный год, после уплаты Банком налогов, составила 77384 тыс. рублей против 110819 тыс. рублей в прошлом году, показав снижение на 30,17%.

2.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В 2019 году по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении чистой прибыли в сумме 110819 тыс. рублей:

- на выплату дивидендов в сумме 20750 тыс. рублей из расчета 25 копеек на одну акцию;
- на счет по учету нераспределенной прибыли Банка направить прибыль в сумме 90069 тыс. рублей.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим российским законодательством, Положением Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане

счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иными нормативными актами Банка России.

Система ведения бухгалтерского учета в Банке и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и обязательств, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

В течение 2019 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Все совершаемые за рабочий день операции отражались в ежедневном балансе Банка.

Ежедневный баланс за 31 декабря составлен исходя из официальных курсов валют, действующих на 31 декабря.

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

Валюта	Курс на 31.12.2019	Курс на 31.12.2018
Доллар США	69,4706	57,6002
Евро	79,4605	68,8668
100 казахстанских тенге	18,0570	17,3184
100 японских йен	62,9976	51,1479
10 китайских юаней	-	88,4497
Китайский юань	10,0997	-

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России, средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках, и средствах на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Финансовые инструменты

В зависимости от классификации финансовых инструментов они отражаются в учете по справедливой или по амортизированной стоимости.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенным Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

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

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

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

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

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

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был бы учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга плюс начисленные проценты и скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов.

Банк при расчете амортизированной стоимости применяет линейный метод и метод эффективной процентной ставки.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод эффективной процентной ставки (далее ЭПС) представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период с тем, чтобы обеспечить постоянную процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам/финансовым обязательствам, если:

срок погашения (возврата) финансовых активов/финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы и финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

разница между амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной.

В случае если на дату первоначального признания финансового актива/финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, решение о применении метода ЭПС принимается Банком на основе оценки уровня существенности.

При этом существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимостью финансового актива/финансового обязательства, определенной методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам/финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Расчет амортизированной стоимости финансового актива/обязательства производится Банком с использованием формулы MS Excel ЧИСТНЗ, которая возвращает чистую приведенную стоимость для графика денежных потоков.

Банк составляет расчёт амортизированной стоимости финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, не для каждого конкретного финансового актива индивидуально, а с применением следующего алгоритма действий:

1. Все финансовые активы/обязательства разбиваются на однородные группы в зависимости от их характеристик: график уплаты процентов, срок размещения, процентная ставка.

2. Из каждой группы с однородными характеристиками выбираются случайным образом несколько финансовых активов/обязательств (от трёх до десяти) и рассчитывается для них ЭПС.

В том случае, если в результате расчета ЭПС величина разницы между амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива/обязательства, определенной линейным методом, существенно различается для выбранных финансовых активов/обязательств из одной группы, группировка признается некорректной и требует пересмотра.

3. Для выбранных финансовых активов/обязательств из каждой однородной группы рассчитывается амортизированная стоимость, определенная методом ЭПС, и амортизированная стоимость, определенная линейным методом. Расчет производится на каждое последнее число каждого месяца.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки.

Классификация финансовых инструментов

Финансовые активы в целях последующего учета классифицируются по трем категориям: оцениваемые по амортизированной стоимости, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Классификация финансового актива зависит от:

- бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами;
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договорами денежными потоками – являются ли денежные потоки исключительно выплатами основной суммы долга и процентов.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

- договорные условия финансового актива обусловливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Реклассификация финансовых активов. Исключительно в случаях изменения бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, Банк реклассифицирует все затрагиваемые финансовые активы. Реклассификация финансовых активов должна осуществляться перспективно с даты реклассификации. Ранее признанные прибыли, убытки (включая прибыли или убытки от обесценения) или проценты при этом не пересчитываются.

Обесценение финансовых активов. По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, помимо резервов на возможные потери в бухгалтерском учете отражаются также корректировки, доводящие общую сумму резерва по активу до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), определенного в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Расчет ожидаемых кредитных убытков по размещенным денежным средствам (выданным кредитам) осуществляется в соответствии с Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк», оцениваемым на индивидуальной основе, и Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк», оцениваемым на групповой основе, утвержденных Правлением ПАО «Томскпромстройбанк» 28.12.2018.

При оценке оценочного резерва под убытки по дебиторской задолженности по аренде денежные потоки, используемые для определения ожидаемых кредитных убытков, должны соответствовать денежным потокам, используемым при оценке дебиторской задолженности по аренде в соответствии с МСФО «Аренда».

По дебиторской задолженности по операционной деятельности Банк использует упрощения и применяет матрицу оценочных резервов.

Матрица оценочных резервов устанавливает фиксированные ставки оценочных резервов в зависимости от количества дней просрочки операционной дебиторской задолженности: 1% - если просрочка отсутствует; 2% - если платежи просрочены менее чем на 5 дней; 5% - если платежи просрочены более чем на 5 дней, но менее чем на 30 дней; 100% - если платежи просрочены более чем на 30 дней.

Банк классифицирует все **финансовые обязательства** как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

суммы оценочного резерва под убытки;

первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15.

Возможность классификации по усмотрению Банка финансового обязательства как оцениваемого по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что:

- либо это позволит устраниТЬ или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

- либо управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу банка.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

Признание доходов, расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- на операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентными доходами (расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (расходы). Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются в порядке и размере, предусмотренным соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Процентные доходы (расходы) по размещенным (привлеченным) денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении (уплате).

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банка своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаяв делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного (уплаченного) или причитающегося к получению (к уплате) комиссионного дохода/расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты.

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 N 372-П, определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки) или на дату отражения переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты.

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы (расходы), связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности, от оприходования излишков денежной наличности признаются в фактических суммах на дату их выявления (получения).

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца.

Амортизация основных средств (кроме земли), нематериальных активов, отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные и представительские расходы отражаются в бухгалтерском учете на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу.

Расходы:

- от списания активов, в том числе не взысканной дебиторской задолженности;
- от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признакам подделки денежным знакам;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, например, стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобного;
- расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий, отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Расходы на благотворительность и другие подобные расходы отражаются в дату их возникновения.

Аналитический учет на счетах по учету доходов/расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Определение финансового результата

Финансовый результат (прибыль, убыток) определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов.

В течение отчетного года доходы и расходы отчетного года в балансе Банка на финансовый результат не относятся. В первый день нового года после составления бухгалтерского баланса за 31 декабря остатки со счетов доходов и расходов «Финансовый результат текущего года» переносятся на соответствующие счета по учету «Финансовый результат прошлого года». Указанные бухгалтерские записи являются записями по отражению событий после отчетной даты (СПОД).

Все факты деятельности Банка, которые происходят в период составления годового отчета и оказывают влияние на финансовый результат, признаются СПОД и отражаются в балансе Банка.

На дату составления годового отчета остатки с балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению СПОД.

Прибыль (убыток) прошлого года, определенная в результате составления годового отчета Банка, подлежит утверждению на годовом общем собрании акционеров.

Признание прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, Положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после обязательных платежей в бюджет, распределяется:

- на выплату дивидендов акционерам Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет.

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям либо распределена не полностью, и в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставлена в распоряжении Банка, то сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли – балансовый счет №10801.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

3 сентября 2018 года Центральным Банком Российской Федерации в адрес Банка направлено предписание с требованием отразить в отчетности скорректированный размер собственных средств (капитала), оценив имущество, отраженное на его балансе (объекты недвижимости в составе основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), по более низкой стоимости. Суд первой инстанции признал предписание недействительным, Центральный Банк РФ подал апелляционную жалобу, следующее заседание суда запланировано на второй квартал 2020 года. Оспариваемая сумма переоценки имущества, имеющегося у Банка по состоянию на отчетную дату, составляет 121,1 млн. рублей.

На момент составления данной пояснительной информации судебное разбирательство не окончено.

Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2020 год были внесены изменения, связанные с вступившими в силу с 1 января 2020 года следующими нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- Указанием Банка России от 22.05.2019 № 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Также были внесены изменения в порядок отражения операций по счетам бухгалтерского учета, связанные с завершенным в 2019 году изменением структуры Банка – три филиала Банка были переведены в статус дополнительных офисов.

Ошибки предыдущих периодов

Банком ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Учетной политикой Банка установлены критерии существенности ошибки:

- искажение строки бухгалтерского баланса (форма 0409806) не менее чем на 10% (кроме строки «Всего источников собственных средств»);

- занижение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10% вследствие искажения данных бухгалтерского учета;

- в результате исправления ошибки показатель по статье «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (форма 0409806) изменится не менее чем на 5%.

В ходе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок за предшествующие периоды обнаружено не было.

4. Информация по каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты

После отчетной даты существенных проведенных и потенциальных операций с обычновенными акциями не было.

Изменений налоговых ставок и налогового законодательства по налогам на прибыль и имущество, оказывающих существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства нет.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении, Банком не выявлено.

5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	01.01.2020	01.01.2019
Наличные средства	170665	294813
Остатки на корреспондентских счетах в Банке России	128640	323396
Взносы в гарантитный фонд	12620	12832
Корреспондентские счета в банках - корреспондентах:		
- Российской Федерации	241032	88032
- других стран	0	0
Резерв по счетам межбанковских расчетов	0	(14)
Итого денежных средств и их эквивалентов	552957	719059

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.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Ограничений по использованию данных сумм у Банка нет.

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

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

В отчетном периоде проведена реклассификация финансовых активов из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». По состоянию на 01.01.2020 справедливая стоимость указанных финансовых активов составляет 1462 тыс. рублей.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П сформирован резерв на возможные потери, по состоянию на 01.01.2020 представлена в таблице:

(тыс. рублей)

Финансовые активы	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость активов, в отношении которых формируется резерв на возможные потери						Фактически сформированный резерв на возможные потери					
		Итого	По категориям качества					Итого	По категориям качества				
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V	
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1462	114536	0	0	1851	0	112685	113074	0	389	0	112685	

Долевые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2020 вложения в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 1300 тыс. рублей (акции ОАО «Региональное ипотечное агентство Томской области»). С учетом отрицательной переоценки по данным вложениям (1300 тыс. рублей), справедливая стоимость данных акций равна 0 рублей.

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

На начало отчетного периода объем вложений составлял 1261 тыс. рублей.

В течение отчетного периода активы, классифицированные в чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашены, остатка нет.

5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся и неповторяющейся основе

Методы, используемые для определения справедливой стоимости, а также понятия наблюдаемые и ненаблюдаемые исходные данные, активный/неактивный рынок определяются в соответствии с Приложением А к Международным стандартам финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» и Учетной политикой Банка на 2019 год.

Для определения справедливой стоимости финансовых активов, учитываемых в балансе Банка по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при первоначальном признании и в последующих периодах применялся метод оценки, при котором используются ненаблюдаемые исходные данные. По состоянию на 01.01.2020 финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и отраженные на балансе Банка, относятся к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

5.5. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Финансовые активы	01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7449044
Ценные бумаги	0
Иные финансовые активы	0
Итого	7449044

5.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Корпоративные кредиты	990747	1031155
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2673053	2579248
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, автокредиты)	301348	471923
Ипотечные жилищные кредиты	1832799	1748554
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1909063	935179
Прочие требования, признаваемые ссудами	114536	135690
Итого ссудная задолженность	7821546	6901749
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости	(1462)	Не применимо
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114379)	Не применимо
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам	1784	Не применимо
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	62238	Не применимо
Резервы на возможные потери	(266883)	(341629)
Резервы на возможные потери по просроченным процентам	(30189)	Не применимо
Корректировки резервов на возможные потери, включая корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(22004)	Не применимо
Расчеты по процентам	(1607)	Не применимо
Чистая ссудная задолженность	Не применимо	6560120
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7449044	Не применимо

Данные для расчета показателя «чистая ссудная задолженность» на 01.01.2020 не сопоставимы с данными на 01.01.2019, в связи с применением в бухгалтерском учете Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.01.2020 составила 7821546 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2019 на 13,3%, или на 919797 тыс. рублей.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 46,8%. В абсолютном выражении по состоянию на 01.01.2020 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 3663800 тыс. рублей, что на 53397 тыс. рублей, или на 1,5% выше, чем на 01.01.2019. Задолженность физических лиц за отчетный период снизилась на 3,9%, или на 86330 тыс. рублей, её доля в объеме ссудной задолженности сократилась с 32,2% по состоянию на 01.01.2019 до 27,3% по состоянию на 01.01.2020.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам предоставленных ссуд:

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Кредиты на финансирование текущей деятельности	2563633	68,12	2554221	68,42
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом Банке	6447	0,17	16095	0,43
Кредиты на инвестиции в основной капитал	1093720	29,06	1040087	27,86
Прочие требования, признаваемые ссудами	99891	2,65	122895	3,29
Итого	3763691	100,00	3733298	100,00

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в отчетном периоде предоставлялись на финансирование текущей деятельности и на инвестиции в основной капитал. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности – 68,12% (на 01.01.2020), против 68,42% (на 01.01.2019). В абсолютном выражении, за отчетный период, объем данных кредитов увеличился с 2554221 тыс. рублей до 2563633 тыс. рублей, или на 0,4%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.01.2020 составил 1093720 тыс. рублей, что на 53633 тыс. рублей выше показателя на 01.01.2019, их доля в общем объеме предоставленных кредитов увеличилась с 27,86% (на 01.01.2019) до 29,06% (на 01.01.2020). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 0,17% (на 01.01.2020), против 0,43% (на 01.01.2019). В абсолютном выражении за отчетный период объем данных кредитов снизился на 9648 тыс. рублей. Прочие требования, признаваемые ссудами, по состоянию на 01.01.2020 в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляют 2,65% против 3,29% на 01.01.2019.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленных физическим лицам по видам предоставленных ссуд:

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1832799	85,30	1748554	78,30
Автокредиты	11467	0,53	10592	0,47
Потребительские кредиты	289881	13,49	461331	20,66
Прочие требования, признаваемые ссудами	14645	0,68	12795	0,57
Итого	2148792	100,00	2233272	100,00

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный период изменилась незначительно: объем задолженности по автокредитам увеличился с 10592 тыс. рублей (на 01.01.2019) до 11467 тыс. рублей (на 01.01.2020), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,53% (на 01.01.2020), против 0,47% (на 01.01.2019). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 20,66% (на 01.01.2019) до 13,49% (на 01.01.2020), снижение в абсолютном выражении составило 171450 тыс. рублей, или 37,16%. На долю ипотечных жилищных кредитов на 01.01.2020 приходится 85,30% против 78,30% (на 01.01.2019), рост за отчетный период составил 84245 тыс. рублей, или 4,82%. Прочие требования, признаваемые ссудами, по состоянию на 01.01.2020 в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, составляют 0,68%, по сравнению с 01.01.2019 их доля в общем объеме существенно не изменилась.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, по видам экономической деятельности:

(тыс. рублей)

Вид деятельности	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	538028	6,88	377496	5,47
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	49410	0,71
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	310245	3,97	361419	5,24
Строительство	532781	6,81	478075	6,93
Транспорт и связь	413834	5,29	771269	11,17
Оптовая и розничная торговля	1442352	18,44	1105985	16,02
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	173053	2,21	268955	3,90
Финансовые услуги	1909063	24,41	935149	13,55
Прочие	353398	4,52	320719	4,65
Физические лица	2148792	27,47	2233272	32,36
Итого	7821546	100 ,00	6901749	100,00

По состоянию на 01.01.2020 основная доля в объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность предприятий оптовой и розничной торговли – 18,44%, организаций, оказывающие финансовые услуги – 24,41%, предприятий строительной отрасли – 6,81%. Доля физических лиц в объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 27,47%.

Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

(тыс. рублей)

Сроки, оставшиеся до полного погашения	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	9058	0,12	5162	0,07
До 30 дней	1998752	25,55	998574	14,47
От 31 до 90 дней	262588	3,36	254386	3,69
От 91 до 181 дней	608545	7,78	567094	8,22
От 181 дней до 1 года	1171143	14,97	1637530	23,73
От 1 года до 3 лет	1747436	22,34	1404023	20,34
От 3 до 5 лет	539453	6,90	615025	8,91
Свыше 5 лет	1390807	17,78	1330681	19,28
Просроченная задолженность	93764	1,20	89274	1,29
ИТОГО	7821546	100,00	6901749	100,00

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон:

(тыс. рублей)

Географические зоны	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	5748901	73,50	5845945	84,70
Республика Алтай	26469	0,34	28321	0,41
г. Москва	1928051	24,65	942119	13,65
Новосибирская область	95602	1,22	66933	0,97
Алтайский край	1252	0,02	5241	0,08
Красноярский край	930	0,01	0	0,00
Кемеровская область	8756	0,11	5178	0,08
Тюменская область	3086	0,04	2158	0,03
г. Санкт-Петербург	5646	0,07	5854	0,08
Ивановская область	1742	0,02	0	0,00
Республика Хакасия	1111	0,02	0	0,00
Итого	7821546	100,00	6901749	100,00

На отчетные даты основные объемы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 73,50% (на 01.01.2020) и 84,70% (на 01.01.2019). Менее существенная доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 предоставлена заемщикам других регионов: г.Москва – 24,65%, Новосибирская область – 1,22%, Республика Алтай – 0,34%.

5.7. Информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.01.2020 Банк не имеет.

5.7.1. Информация об объемах вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили на начало отчетного периода 1261 тыс. рублей.

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы в разрезе видов представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды ценных бумаг	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Долговые обязательства	0	0,0	1224	97,1
-корпоративные облигации	0	0,0	1224	97,1
Долевые ценные бумаги	0	0,0	1440	0,0
-резервы на возможные потери	0	0,0	(1440)	0,0
Корпоративные акции и участие в капиталах	0	0,0	37	2,9
-резервы на возможные потери	0	0,0	0	0,0
Итого, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0,0	1261	100,0

Структура в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(тыс. рублей)

Виды экономической деятельности	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Электроэнергетика	0	0,0	1224	97,1
Телекоммуникации	0	0,0	37	2,9
Прочие виды деятельности	0	0,0	0	0,0
Итого, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0,0	1261	100,0

Географическая концентрация вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы:

(тыс. рублей)

	01.01.2020		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Российская Федерация	0	0,0	1224	97,1
Страны ОЭСР	0	0,0	37	2,9
Итого, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	0,0	1261	100,0

В течение отчетного периода данные вложения, классифицированные в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

- в сумме 1224 тыс. рублей, погашены;
- в сумме 37 тыс. рублей (вложения в уставный капитал SWIFT) отражены по статье «Прочие активы».

На 01.01.2020 вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк не имеет.

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

Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу и это влияние настолько существенно, что намерения Банка в отношении данного актива смещаются от намерения получить основной долг и проценты, на намерение получить максимально возможное возмещение в результате удержания и/или реализации данного актива.

Факторы, свидетельствующие о кредитном обесценении актива:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- классификация задолженности по договору с расчетным резервом более 50% согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»
- реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо постановка на баланс имущества по договору отступного или от третьих лиц, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- существенная реструктуризация задолженности по договору;
- информация об инициировании в отношении Заемщика процедуры, предусмотренной законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Информация о размере оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в разрезе видов, по состоянию на 01.01.2020 представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Обесцененные финансовые активы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П
Корпоративные кредиты	21548	19181
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	97166	90662
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	53601	51493
Ипотечные жилищные кредиты	49946	31273
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	222261	192609

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2020 составил 222261 тыс. рублей, что на 15,39% превышает резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Разница между резервом под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и резервом на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, Положением Банка России от 23.10.2017

№ 611-П, обусловлена различием в подходе учета обеспечения по кредитным договорам для минимизации резервов.

В таблице ниже представлена информация о движении резервов на возможные потери и об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным ссудам.

Наименование показателя	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие требования, признаваемые ссудами	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01.01.2019	12923	65440	46777	23287	0	148427
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за отчетный период	6258	25330	14176	7986	0	53750
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как невозвратные, уступка задолженности	0	(108)	(9460)	0	0	(9568)
Корректировка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 за отчетный период	2367	6504	2108	18673	0	29652
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	21548	97166	53601	49946	0	222261

5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Финансовые активы, переданные без прекращения признания, в отчетном периоде отсутствовали.

5.10. Информация по каждому классу основных средств

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и запасов в совокупных активах Банка несущественна и составляет 7,99%.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и запасы представлены в следующих таблицах:

На 01 января 2020 года:

(тыс. рублей)

	Земля	Земля, неиспользуемая в основной деятельности	Здания	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Сооружения	Автотранспорт	Оборудование	Прочее имущество	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2018 за минусом резерва на возможные потери	44180	3536	423280	125625	116	9808	13822	2338	129759	635680
Балансовая стоимость или оценка										
Остаток на начало года	44180	3536	541778	125625	223	22761	75460	11263	39676	864502
Приобретение	0	0	0	0	0	0	6211	17078	3169	26458
Переоценка	(2670)	54	(79193)	(6891)	0	0	0	0	0	(88700)
Выбытие	(400)	(1611)	(8348)	(552)	0	(2628)	(1591)	(17550)	0	(32680)
Перевод	0	0	(4648)	0	0	0	0	0	0	(4648)
Остаток на конец периода	41110	1979	449589	118182	223	20133	80080	10791	42845	764932
Накопленная амортизация										
Остаток на начало года	0	0	(118498)	0	(107)	(12953)	(61638)	(8925)	(26701)	(228822)
Амортизационные отчисления	0	0	(5920)	0	(32)	(1093)	(5198)	(376)	(6500)	(19119)
Выбытие	0	0	1378	0	0	2557	1562	897	0	6394
Корректировка амортизации после отражения переоценки	0	0	18476	0	0	0	0	0	0	18476
Остаток на конец периода	0	0	(104564)	0	(139)	(11489)	(65274)	(8404)	(33201)	(223071)
Остаточная стоимость за 31.12.2019	41110	1979	345025	118182	84	8644	14806	2387	9644	541861
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость за 31.12.2019 за минусом резерва на возможные потери	41110	1979	345025	118182	84	8644	14806	2387	9644	541861

На 01 января 2019 года:

(тыс. рублей)

	Земля	Земля, неиспользуемая в основной деятельности	Здания	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Незавершенное строительство	Сооружения	Автотранспорт	Оборудование	Прочее имущество	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2017 за минусом резерва на возможные потери	44530	13201	430850	142520	18413	149	6844	17917	3290	19389	697103
Балансовая стоимость или оценка											
Остаток на начало года	44530	13201	543265	142520	18413	223	20321	74419	11788	39367	908047
Приобретение	0	0	0	0	11800	0	4447	4036	15379	309	35971
Переоценка	(350)	(1459)	(1487)	(16701)	(300)	0	0	0	0	0	(20297)
Выбытие	0	(8206)	0	(194)	0	0	(2007)	(2995)	(15904)	0	(29306)
Перевод	0	0	0	0	(29913)	0	0	0	0	0	(29913)
Остаток на конец периода	44180	3536	541778	125625	0	223	22761	75460	11263	39676	864502
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	0	0	(112415)	0	0	(74)	(13477)	(56502)	(8498)	(19978)	(210944)
Амортизационные отчисления	0	0	(5974)	0	0	(33)	(1483)	(8066)	(498)	(6723)	(22777)
Выбытие	0	0	0	0	0	0	2007	2930	71	0	5008
Корректировка амортизации после отражения переоценки	0	0	(109)	0	0	0	0	0	0	0	(109)
Остаток на конец периода	0	0	(118498)	0	0	(107)	(12953)	(61638)	(8925)	(26701)	(228822)
Остаточная стоимость за 31.12.2018	44180	3536	423280	125625	0	116	9808	13822	2338	12975	635680
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость за 31.12.2018 за минусом резерва на возможные потери	44180	3536	423280	125625	0	116	9808	13822	2338	12975	635680

Информация по основным средствам

Начисление амортизации по группам основных средств производится по способу уменьшающего остатка.

Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, разработанную Банком самостоятельно.

По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2016 года, применяются нормы амортизации в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1. По основным средствам, введенным в эксплуатацию до 1 января 2003 года, применяются нормы амортизации, установленные в соответствии с Едиными нормами

амortизационных отчислений на полное восстановление основных фондов от 22.10.1990 № 1072.

По состоянию на 1 января 2020 года:

- Банком проведена проверка на обесценение объектов основных средств, фактов обесценения объектов основных средств не установлено;
- ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства не передавались Банком в залог в качестве обеспечения обязательств;
- у Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости основных средств, в ходе строительства;
- у Банка отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;
- Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств;
- у Банка отсутствуют суммы компенсаций, выплаченных третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств;
- величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов.

Банк произвел переоценку основных средств по переоцененной стоимости на конец отчетного периода 31 декабря 2019 года. В соответствии с Учетной политикой Банка по модели учета по переоцененной стоимости Банк учитывает - нежилые помещения (здания) и земельные участки.

Для определения справедливой стоимости основных средств Банк привлек независимого оценщика - АО «Оценка собственности», ИНН 7021045943, ОГРН 1027000903467. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете за 31.12.2019 событиями СПОД, согласно отчетам от 14.01.2020 об оценке рыночной (справедливой) стоимости, первоначальной стоимости и накопленного износа недвижимого имущества.

При определении справедливой стоимости основных средств использовался метод оценки – способ расчета стоимости объекта оценки в рамках одного из трех основных подходов к оценке:

1. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;
2. Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки;
3. Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом износа.

Проанализировав различные методы, Оценщик пришел к выводу, что для определения рыночной стоимости объектов недвижимости, целесообразно использовать:

- метод прямого сравнительного анализа продаж в рамках сравнительного подхода;
- метод прямой капитализации доходов в рамках доходного подхода.

После анализа результатов, полученных с помощью разных подходов и методов, итоговая величина стоимости недвижимости установлена с использованием метода экспертного взвешивания.

Результатам оценки земельных участков, полученным различными методами, были присвоены следующие весовые коэффициенты:

- сравнительный подход – 0,50;
- доходный подход – 0,50;
- затратный подход – 0,00.

5.11. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Банком применяется модель оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости.

Движение недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, раскрывают следующие данные:

Наименование показателя	2019 год	2018 год
Справедливая стоимость		
Остаток на начало года	129161	155721
Приобретение за период	0	0
Выбытие за период	(2163)	(8400)
Переоценка	(6837)	(18160)
Остаток на конец периода	120161	129161

Для проведения переоценки недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк привлек независимого оценщика - ООО «АРТ-МАСТЕР», ИНН 7017039961, ОГРН 1027000889519. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете за 31.12.2019 событиями СПОД согласно отчетам от 21.01.2020 об оценке рыночной (справедливой) стоимости имущества.

При определении рыночной (справедливой) стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, затратный подход не применялся. Оценщик пришел к выводу, что для определения рыночной стоимости объектов целесообразно использовать сравнительный и доходный подходы.

Принятые при проведении оценки имущества допущения:

1. Отчет достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях. Ни Заказчик, ни Оценщики не могут использовать отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке.

2. Оценщик не принимает на себя ответственность за финансовую и налоговую отчетность, относящуюся к управлению оцениваемым объектом. Ответственность за отчетность, относящуюся к исследованному Оценщиком объекту, несет Заказчик.

3. В своих действиях Оценщик выступал как независимый исполнитель. При проведении оценки Оценщик исходил из того, что предоставленная ему информация является точной и достоверной, и не проводил ее проверки.

4. От Оценщика не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным способом по поводу произведенной оценки иначе как по официальному вызову суда.

5. Оценщик не принимает на себя ответственности за описание правового состояния имущества и вопросы, подразумевающие обсуждение юридических аспектов права собственности.

6. Описание и фотографии использованы в отчете исключительно в целях помочь пользователю представить оцениваемый объект.

7. Оценщик не несет ответственности за скрытые дефекты объекта, которые невозможно обнаружить иным путем, кроме как обычным визуальным осмотром или путем изучения спецификации.

8. Оценщик учитывал ответственное отношение и должное управление в отношении объекта оценки. Информация, оценки и мнения, полученные Оценщиком и содержащиеся в Отчете, были получены из достоверных, по мнению Оценщика источников.

9. Мнения Оценщика относительно рыночной стоимости объекта является действительным только на дату, специально оговоренную в настоящем Отчете.

10. Отчет об оценке выполнен в соответствии с заданием на оценку и содержит обоснованное профессиональное суждение оценщика относительно стоимости объекта оценки, сформулированного на основе собранной информации, проведенных расчетов с учетом допущений, и не является гарантией того, что сделка с объектом будет совершена по цене, равной указанной в данном Отчете итоговой величине стоимости.

Суммы, признанные в составе отчета о финансовых результатах, представлены в таблице:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	2127	1047
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1470	4010
Доход	3597	5057
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(188)	(4555)
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(8307)	(22170)
Расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(0)	(40)
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(317)	(347)
Расход	(8812)	(27112)
Прибыль/Убыток	(5215)	(22055)

По состоянию на 01 января 2020 года:

- ограничения прав собственности на объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности отсутствуют. Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, не передавались Банком в залог в качестве обеспечения обязательств;
- ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия нет;
- договорных обязательств на отчетную дату по приобретению, строительству, ремонту, текущему обслуживанию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

5.12. Информация об операциях аренды

5.12.1. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора

С целью размещения дополнительного офиса, операционных касс вне кассового узла и банкоматов Банк заключает договоры операционной аренды (субаренды) на нежилые помещения. Срок аренды варьируется от 11 месяцев до 4 лет. Данные договоры предусматривают как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Приобретение арендованного актива договорами не предусматривается. По условиям этих договоров стоимость основных средств, переданных в аренду, учитывается на балансе арендодателя. Размер арендной платы и способ определения устанавливаются договором аренды в фиксированной сумме.

5.12.2. Информация по операционной аренде, в которой Банк выступает в качестве арендодателя

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения. Срок аренды составляет от 11 месяцев до 10 лет. Данные договоры предусматривают как возможность досрочного расторжения, так и возможность продления срока действия. Арендная плата определяется в фиксированной сумме. Договоры аренды включают пункт о пересмотре арендной платы в сторону повышения на ежегодной основе. Кроме того, Банк предоставляет в аренду клиентам ячейки для хранения ценностей.

Результаты деятельности от операций аренды приведены в таблице:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	(тыс. рублей)
Доходы от предоставления в аренду ячеек для хранения ценностей	923	766	
Доходы от сдачи имущества в аренду	1161	3094	
Доходы от сдачи в аренду недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности	2127	1047	
Доходы от аренды	4211	4907	
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4826	4845	
Расходы на аренду	4826	4845	

5.13. Информация по каждому классу нематериальных активов

На отчетную дату нематериальных активов, созданных Банком, нет.

Движение отдельных категорий нематериальных активов представлено в следующей таблице:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	(тыс. рублей)
Нематериальные активы, из них:	42845	39676	
Товарный знак	15	15	
Программное обеспечение и лицензии	42830	39661	
Амортизация, в том числе	33201	26701	
Товарный знак	15	15	
Программное обеспечение и лицензии	33186	26686	
Остаточная стоимость нематериальных активов, в том числе:	9644	12975	
Товарный знак	0	0	
Программное обеспечение и лицензии	9644	12975	

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, объединены в однородные группы нематериальных активов.

Учет нематериальных активов осуществляется в соответствии со следующей классификацией:

- исключительные права (знак обслуживания);
- неисключительные права (компьютерное программное обеспечение, лицензии).

Нематериальный актив принимается к учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится по способу уменьшающего остатка.

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за период, включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2019 и 2018 годы.

Банком проведена проверка на обесценение нематериальных активов, фактов обесценения нематериальных активов не установлено.

5.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (сч. №30221)	347	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233)	766	611
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченные в установленный срок (сч. №458)	1588	0
Требования по просроченным процентам (сч. №459)*	1229*	2443
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	512	9661
Требования по получению процентов (сч. №47427)*	30320*	20552
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов (сч. №60204)	37	0
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	185	1035
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60306)	75	129
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч. №60308)	4635	4
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	3674	3203
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60314)	92	0
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	282	532
Расходы будущих периодов (сч. №61403)	Не применимо	2096
Итого прочие активы	12193	40266
Резервы на возможные потери	(6195)	(15050)
Итого прочие активы за минусом резерва на возможные потери	5998	25216

* В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У, отражены в строке 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806.

Информация по прочим активам в разрезе видов валют представлена в таблице:

(тыс. рублей)

Прочие активы	01.01.2020	01.01.2019
- в рублях	11797	38660
- в долларах	12	1373
- в евро	384	233
Итого	12193	40266

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Прочие активы	01.01.2020	01.01.2019
До востребования	37	0
До 30 дней	2222	24380
От 31 до 90 дней	1640	1516
От 91 до 180 дней	948	387
От 181 до 365 дней	1123	1764
Свыше года	0	0
Просроченная задолженность	6223	12219
Итого	12193	40266

5.15. Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов

Банком получены кредиты Банка России по Договорам о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Информация об объемах кредитов:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	(тыс. рублей)
Кредиты Банка России	184424	38000	
Итого	184424	38000	

5.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлена в таблице:

Виды привлечения	01.01.2020	01.01.2019	(тыс. рублей)
Юридические лица, всего	1025622	1073730	
в т.ч.:			
-текущие, расчетные счета	933169	970464	
-срочные депозиты	92453	103266	
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего	6270219	5736266	
в т.ч.:			
-текущие, расчетные счета	396027	292232	
-срочные депозиты	5874192	5444034	
Прочие счета клиентов	437	1077	
Средства кредитных организаций	347	0	
Итого	7296625	6811073	

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена следующим образом:

Виды экономической деятельности	на 01.01.2020		на 01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Сельское хозяйство	27440	0,38	23559	0,34
Производство пищевых продуктов	121528	1,67	46482	0,68
Прочие производства	88781	1,22	89122	1,31
Строительство	144154	1,98	100786	1,48
Торговля	174429	2,39	221061	3,25
Транспорт и связь	94673	1,30	200507	2,94
Финансовая деятельность	26034	0,36	43278	0,63
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	72644	0,99	68601	1,01
Государственное управление	663	0,01	487	0,01
Образование	6468	0,09	30123	0,44
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	27209	0,37	16372	0,24
Научно-техническая деятельность	121623	1,66	101944	1,50
Прочее	120760	1,65	132485	1,95
Физические лица	6270219	85,93	5736266	84,22
Итого средств клиентов	7296625	100,00	6811073	100,00

5.17. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

Банком заключено Соглашение от 19.03.2019 № 139-11-2019-061 с Министерством экономического развития Российской Федерации, в рамках которого из федерального бюджета Банку перечисляются денежные средства на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в период с 2019 по 2024 года субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке.

За 2019 год в рамках данного соглашения Банком было предоставлено кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке по 16 договорам, на общую сумму 253370 тыс. рублей, получено субсидий из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по данным кредитам на общую сумму 1723 тыс. рублей.

5.18. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на отчетную дату нет.

5.19. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Объемы и структура вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости:

Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	01.01.2020	01.01.2019	<i>(тыс. рублей)</i>
Средства кредитных организаций	347	0	
Средства юридических лиц	1025622	1073730	
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6270219	5736266	
Прочие	437	1077	
Итого	7296625	6811073	

5.20. Информация об объеме, структуре вложений и изменении прочих обязательств

Объемы и структура прочих обязательств представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)	39574*	53276
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч. №47416)	160	30
Обязательства по прочим операциям (сч. №47422)	384	300
Обязательства по уплате процентов (сч. №47426)	744*	114
Расчеты по выданным банковским гарантиям (сч. №47501)	955	0
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	5142	3537
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60305)	9520	10068
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	552	3071
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	2045	1325
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	11	48
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) (сч. №60320)	359	196
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	9	11
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. №60335)	2868	3040
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (сч. №60349)	937	473
Доходы будущих периодов (сч. №613)	Не применимо	780
Итого	22942	76269

* В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 №4927-У, отражены в строке 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806.

Прочие обязательства в разрезе видов валют имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

Прочие обязательства	01.01.2020	01.01.2019
- в рублях	22909	75932
- в долларах	19	225
- в евро	11	109
- в юанях	3	3
Итого	22942	76269

Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Прочие обязательства	01.01.2020	01.01.2019
До востребования	360	201
До 30 дней	4032	6697
От 31 до 90 дней	2341	10293
От 91 до 180 дней	14721	27250
От 181 до 365 дней	388	7771
Свыше года	1100	24057
Просроченная задолженность	0	0
Итого	22942	76269

5.21. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Информация об условных обязательствах кредитного характера

По состоянию на отчетную дату Банк имеет условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств заемщикам по мере необходимости.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя:

-обязательства по предоставлению кредитов, представляющие собой неиспользованную часть сумм, определенных договором;

-гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения принципалом его обязательств перед третьими сторонами.

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

С учетом отраженных в балансе Банка корректировок резервов на возможные потери по условным обязательствам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в сумме 759 тыс. рублей, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.01.2020 составили 8772 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 5478 тыс. рублей).

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2020:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
								Итого	по категориям качества			
Неиспользованные кредитные линии	660485	150	660335	0	0	0	8976	8976	8976	0	0	0
Выданные гарантии	35389	8410	26979	0	0	0	555	555	555	0	0	0
ИТОГО	695874	8560	687314	0	0	0	9531	9531	9531	0	0	0

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2019:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
								Итого	по категориям качества			
Неиспользованные кредитные линии	596955	4148	591108	1699	0	0	8740	4939	4891	48	0	0
Выданные гарантии	32481	1750	30731	0	0	0	539	539	539	0	0	0
ИТОГО	629436	5898	621839	1699	0	0	9279	5478	5430	48	0	0

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2020 составил 695874 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2019 на 10,56%, или на 66438 тыс. рублей. Основную долю на 01.01.2020 занимают неиспользованные кредитные линии – 94,91%. В абсолютном выражении неиспользованные кредитные линии составили 660485 тыс. рублей, что на 63530 тыс. рублей, или на 10,64%, больше, чем на 01.01.2019. Выданные гарантии на 01.01.2020 составили 35389 тыс. рублей, их доля составляет 5,09% от общего объема условных обязательств кредитного характера.

На 01.01.2020 существенных перераспределений условных обязательств кредитного характера между категориями качества не произошло. Объем условных обязательств, классифицированных по I категории качества по сравнению с 01.01.2019 больше на 2662 тыс. рублей, или на 45,13%, их доля в общем объеме составляет 1,23% (на 01.01.2019 доля была 0,94%). Объем условных обязательств, классифицированных по II категории качества, по сравнению с 01.01.2019 больше на 65475 тыс. рублей, или на 10,53%, их доля в общем объеме составляет 98,77% (на 01.01.2019 доля была 98,79%). Условных обязательств, классифицированных по III категории качества на 01.01.2020 – нет (на 01.01.2019 данные обязательства составляли 1699 тыс. рублей, их доля в общем объеме составляла 0,27%).

На 01.01.2020 фактически сформированные резервы на возможные потери составили 9531 тыс. рублей, рост по сравнению с 01.01.2019 составляет 4053 тыс. рублей, или 173,99%.

В структуре фактически сформированных резервов на возможные потери произошли следующие изменения: произошел рост резервов по II категории качества на 4101 тыс. рублей, или на 175,52%, снижение резервов по III категории качества на 48 тыс. рублей, или 100%.

Информация об условных обязательствах некредитного характера

Оценочные обязательства и условные обязательства некредитного характера Банком в отчетном периоде не создавались.

5.22. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 января 2020 года уставный капитал Банка составляет 415000 тыс. рублей. В отчетном периоде изменений не происходило.

Привилегированных акций Банк не имеет. В отчетном периоде Банк не приобретал акции.

Последний дополнительный выпуск акций ПАО «Томскпромстройбанк» был зарегистрирован 03.03.2016, отчет об итогах выпуска 17.08.2016:

- категория акций - обыкновенные, акции являются именными ценными бумагами;
- количество размещенных акций 8000000 штук;
- номинальная стоимость акций 5 рублей;
- объем размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости 40000000 рублей.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам компетенции;
- получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- продать свои акции на вторичном рынке;
- участвовать в управлении делами Банка, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка;

- осуществлять преимущественное право приобретения размещенных Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и п.7.5. Устава Банка;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами и расходами от основной деятельности Банка.

Информация о процентных доходах и расходах представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019	(тыс. рублей)
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	759699	720533	
От размещения средств в кредитных организациях	81752	85047	
От вложений в ценные бумаги	45	305	
Итого процентные доходы	841496	805885	
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	368543	386862	
По привлеченным средствам в кредитных организациях	6494	230	
Итого процентные расходы	375037	387092	
Чистые процентные доходы (расходы)	466459	418793	

Корректировка процентной выручки по дефолтным активам на 01.01.2020 не была применена в полном объеме. Неприменение корректировки в отчетном периоде не оказало влияния на размер собственного капитала Банка.

Корректировка процентной выручки будет отражена в следующем отчетном периоде.

Информация о комиссионных доходах представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
От открытия и ведения банковских счетов	37461	43851
От расчетного и кассового обслуживания	58862	66852
От операций с валютными ценностями	1990	1650
От осуществления переводов денежных средств	107496	96227
От операций по банковским гарантиям	1038	1358
Доходы от других операций	4304	4655
Итого комиссионные доходы	211151	214593

Информация о комиссионных расходах представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	1296	1904
За открытие и ведение банковских счетов	212	179
За расчетное и кассовое обслуживание	9074	6480
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	28794	27158
Другие комиссионные расходы	10118	2446
Итого комиссионные расходы	49494	38167

Информация о сумме курсовых разниц, признанная в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от купли – продажи иностранной валюты	26407	37278
Расходы от купли – продажи иностранной валюты	(5683)	(12772)
Чистый доход от продажи иностранной валюты	20724	24506
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	183017	276267
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(182682)	(275456)
Чистый доход/расход от переоценки средств в иностранной валюте	335	811
Итого чистый доход от операций в иностранной валюте	21059	25317

Чистые доходы от продажи иностранной валюты в отчетном периоде уменьшились на 15,43 %, или на 3782 тыс. рублей. Основными причинами явились:

- усиление требований законодательства в сфере ПОД/ФТ и ФРОМУ при осуществлении наличных валютно-обменных операций;

- низкая волатильность на биржевом и межбанковском рынках иностранной валюты;

- увеличение цены банкноты, приобретаемой на межбанковском рынке, в условиях сохранения прежней политики по установлению спреда:

2018 год: средняя цена банкноты – 0,10 (доллар), 0,12 (евро);

2019 год: средняя цена банкноты – 0,12 (доллар), 0,13 (евро).

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде уменьшились на 58,69 %, или на 476 тыс. рублей. Основными причинами явились:

- открытие в период с 21.03.2019 по 29.03.2019 короткой позиции по долларам с планомерным ее закрытием (от 300000 до 100000 долларов) в связи с необходимостью заключения банкнотной сделки и отсутствием безналичных остатков на корреспондентских счетах;

- тестовое использование новых для Банка инструментов Московской биржи – сделок USD_TODTOM и EUR_TODTOM;

- падение официального курса китайского юаня: с 10,0997 (на 01.01.2019) до 8,9630 (на 25.09.2019).

Полученные убытки от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде были скорректированы равномерным увеличением доходов от операций с иностранной валютой.

За отчетный год расходы Банка от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 1315 тыс. рублей в связи с определением справедливой стоимости ценных бумаг. При этом Банком были получены доходы от восстановления ранее созданного резерва по ценным бумагам в размере 1315 тыс. рублей.

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

За отчетный год прибыль до налогообложения составила 129419 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом снижение составило 22,07%, или 36660 тыс. рублей.

Прибыль за отчетный период после налогообложения составила 77384 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом снижение произошло на 30,17%, или 33435 тыс. рублей, в связи с увеличением расходов на создание резервов на возможные потери.

6.2.1. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Начисленные (уплаченные) Банком суммы налогов представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Налог на имущество	9272	9789
Налог на добавленную стоимость	8342	8344
Транспортный налог	73	76
Налог на землю	520	849
Госпошлина и сборы	987	1424
Налог на прибыль	35483	37604
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2642)	(2826)
Итого расходы по налогам	52035	55260

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога

Сумма налога на прибыль, полученная в результате умножения бухгалтерской прибыли за отчетный год (110225 тыс. рублей) на ставку налога на прибыль (20%) составила 22045 тыс. рублей. Банком в отчетном году уплачено налога на прибыль 35483 тыс. рублей, что превышает расчётную сумму налога на 60,96%, или 13438 тыс. рублей.

Основной причиной увеличения налоговой базы явилось уменьшение стоимости объектов недвижимости Банка в результате переоценки справедливой стоимости.

6.2.2. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Доходов и расходов, связанных с изменением ставок налога на прибыль и налога на имущество, нет. Ставки по налогу на прибыль и налогу на имущество в отчетном периоде не изменились.

В отчетном периоде, в соответствии с Федеральным законом от 03.08.2018 N 302-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации», в расчет налоговой базы по налогу на имущество не включалось движимое имущество Банка (в 2018 году данное имущество признавалось льготируемым, применялась ставка 1,1%).

В отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется исходя из кадастровой стоимости, ставка не изменилась и составила 2,0%.

С 1 января 2019 года в соответствии с Федеральным Законом от 03.08.2018 № 303-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах» налоговая ставка по налогу на добавленную стоимость увеличена с 18% до 20%. В связи с этим, дополнительные расходы Банка за отчетный период по налогу на добавленную стоимость составили 834 тыс. рублей.

6.2.3. Информация о характере и сумме расходов на выплату вознаграждений работникам

Информация о характере и сумме расходов на выплату вознаграждений работникам Банка представлена следующим образом:

Затраты на персонал	01.01.2020	01.01.2019	(тыс. рублей)
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч.	188911	187130	
краткосрочные обязательства оплаты отсутствий работника на работе	9520	10068	
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в т.ч.	56279	56135	
страховые взносы, начисленные на краткосрочные обязательства оплаты отсутствий работника на работе	2868	3040	
Прочие выплаты персоналу	2979	2265	
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев, включая страховые взносы	594	609	
Итого затрат на персонал	248763	246139	

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов, в течение отчетного периода не было.

6.2.4. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов

Прекращения ни одного из видов деятельности Банка в отчетном периоде не было.

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк признает объекты недвижимости, включая землю, в отношении которых руководством Банка приняты решения о продаже, ведутся поиски покупателей исходя из цены, сопоставимой с их справедливой стоимостью.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, представлена следующим образом:

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в том числе:	01.01. 2020	01.01.2019	(тыс. рублей)
Земельный участок	53851	82630	
Нежилые помещения	20	46	

Движение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, раскрывают следующие данные:

Остаток на начало периода	2019 год	2018 год	(тыс. рублей)
Приобретение за период	82630	11110	
Выбытие за период	(11110)	(37177)	
Переоценка	(23522)	(6292)	
Перевод объектов в долгосрочные активы для продажи	(1737)	3580	
Остаток на конец периода	53851	29913	82630

Для проведения переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк привлек независимого оценщика - ООО «АРТ-МАСТЕР». Результаты переоценки

отражены в бухгалтерском учете за 31.12.2019 событиями СПОД согласно отчетам от 21.01.2020 об оценке рыночной (справедливой) стоимости имущества.

В отчетном периоде Банком было продано 9 объектов недвижимости, включая землю, учитываемых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Суммы, признанные в составе отчета о финансовых результатах, представлены следующим образом:

	(тыс. рублей)	
	01.01.2020	01.01.2019
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	311	27
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	30
Доход	311	57
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(1520)	(4498)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(6292)	(1767)
Расход	(7812)	(6265)
Прибыль/Убыток	(7501)	(6208)

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 01.01.2020 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности форм 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 1081342 тыс. рублей.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 27219 тыс. рублей.

Ретроспективного применения новой учетной политики, а также ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении компонентов собственного капитала, не производилось.

По результатам сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода источники капитала Банка увеличились на 10723 тыс. рублей. Изменения произошли за счет следующего:

- прибыли отчетного года в размере 77384 тыс. рублей;
- прочего совокупного дохода Банка в размере (8) тыс. рублей в связи с переоценкой справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход;
- прочего совокупного дохода Банка в размере (50157) тыс. рублей в связи с отражением переоценки основных средств и нематериальных активов, уменьшенной на отложенное налоговое обязательство;
- признания в качестве выплат в пользу акционеров (участников) дивидендов за 2018 год в размере (20750) тыс. рублей из расчета 25 копеек на одну акцию;
- направления прироста стоимости реализованных объектов на счет по учету нераспределенной прибыли в размере 4254 тыс. рублей.

Решений по выплате промежуточных дивидендов за 2019 год не принималось.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 2019 г. отток денежных средств составил 166102 тыс. рублей.

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от данных, содержащихся в формах отчетности и основанных на применении метода начисления.

(тыс. рублей)

Статьи денежных средств и их эквивалентов	Сумма по балансу и отчету о финансовых результатах	Денежные потоки по отчету о движении денежных средств	Корректировка	Примечание
Проценты полученные	841496	816151	(25345)	Учтены: -сумма начисленного купонного дохода; -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам; -корректировка, уменьшающая стоимость ссудной задолженности.
Проценты уплаченные	(375037)	(388012)	(12975)	Учтены: -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями; -корректировка стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости.
Комиссии полученные	211151	212040	889	Учтена: -сумма начисленных доходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД.
Комиссии уплаченные	(49494)	(49538)	(44)	Учтена: -сумма начисленных расходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД.
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	(1315)	(15)	(1300)	Учтена: -переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Прочие операционные доходы	47971	39064	(8907)	Учтены: -сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов; -сумма доходов от переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи и имущества временно,

				неиспользуемых в основной деятельности; -сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД; -корректировка на сумму восстановленного через счет 61214 РВП и корректировок РВП.
Операционные расходы	(568533)	(410657)	157876	Учтены: -сумма расходов на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; -сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов; -амortизационные отчисления за отчетный период; -сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД; -расходы от изменения стоимости имущества основных средств, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -корректировка переоценки ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
Расход/возмещение по налогам	(52035)	(50557)	1478	Учтены: -задолженность по уплате налогов с учетом СПОД; -отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат; -требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД.
Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через	(1462)	(1322)	140	Учтена: -переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

прибыль или убыток					
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(868035)	(962768)	(94733)		Учтены: -изменение суммы резервов на возможные потери по кредитам; -имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения кредитов; -влияние изменения курсовых разниц; -выручка без НДС от реализации имущества с отсрочкой платежа; -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам; -корректировка, уменьшающая стоимость ссудной задолженности; -корректировка переоценки ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток; -корректировка на сумму восстановленного через счет 61214 РВП и корректировок РВП.
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(2622)	380	3002		Учтены: -изменение резерва по прочим активам; -изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера; -влияние изменения курсов валют; -отложенный налоговый актив; -требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД; -сумма начисленных доходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД; -сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД.
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	287	4	(283)		Учтены: -влияние изменения курсов валют; -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств кредитных организаций.

Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	431875	469595	37720	Учтены: -влияние изменения курсов валют; -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости; -корректировка стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	(10355)	(256)	10099	Учтены: -сумма прироста стоимости реализованных объектов на счет по учету отложенного налога на прибыль; -сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД; -сумма начисленных расходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД; -начисленные обязательства по заработной плате, ФСС и ПФР; -задолженность по уплате налогов с учетом СПОД; -отложенное налоговое обязательство с отнесением на добавочный капитал; -влияние изменения курсов валют на прирост/снижение по прочим обязательствам; -сумма задолженности по выплате дивидендов.
Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1224	(70)	(1294)	Учтены: - чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года; - балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг; - сумма начисленных процентов (купонных доходов) по ценным бумагам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года.
Выручка от реализации и погашения финансовых активов,	0	1259	1259	Учтена: - балансовая стоимость выбывших в течение отчетного

оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				периода ценных бумаг.
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	122598	(9917)	(132515)	Учтены: - балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -амортизационные отчисления за отчетный период; -сумма переоценки основных средств; -сумма доходов от изменения стоимости имущества НВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -расходы от изменения стоимости имущества основных средств, НВНОД и долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения кредитов.
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	43721	43721	Учтены: - балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -выручка без НДС от реализации имущества с отсрочкой платежа; -сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов; -сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов, материальных запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи.
Выплаченные дивиденды	0	(20587)	(20587)	Учтены: -сумма начисленных дивидендов за 2018 год; -сумма задолженности по выплате дивидендов.
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	(21712)	(21712)	Учтено: -влияние изменения курсов валют.

Денежные средства и их эквиваленты, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования, представлены следующим образом:

Денежные средства	01.01.2020	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	52025	51972
Взнос в гарантитный фонд платежной системы	12476	12779
Средства в клиринговых организациях	144	53
Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования	64645	64804

Информация об инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств:

Неденежная инвестиционная деятельность	01.10.2020	(тыс. рублей) 01.01.2019
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	11110	0
Итого	11110	0

9. Информация о целях и политике управления рисками

9.1. Цели, политика, порядок и процедуры идентификации и управления рисками, связанными с финансовыми инструментами, отражены во внутренних документах Банка - Стратегии управления рисками и капиталом и Системе управления рисками и капиталом, положениях по отдельным видам рисков, отражающих количественные и качественные характеристики их контроля и доведения результатов до Совета директоров Банка, исполнительных органов и подразделений, участвующих в управлении рисками.

Система управления рисками и капиталом, внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) подлежат постоянному совершенствованию. Не реже раза в год Служба внутреннего аудита осуществляет оценку эффективности управления по всем видам рисков, отчитывается перед Советом директоров Банка, которым принимается решение о необходимости внесения изменений в управление рисками. При изменении требований к процедурам управления рисками Банком России, при разработке и реализации новых методик оценки рисков на регулярной основе осуществляется актуализация и совершенствование существующих положений Банка, порядков контроля, включая корректировки предельных и сигнальных значений лимитов.

Сводные таблицы изменения подверженности по всем направлениям рисков за отчетный период и соблюдения установленных Советом директоров Банка лимитов представлены в табличном виде в конце данного раздела.

9.2. Банк идентифицирует, признает и контролирует следующие виды рисков:

9.2.1. Кредитный риск - вероятность возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, по ссудной и приравненной к ней задолженности перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). К ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк относит:

- предоставленные кредиты;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- учтенные векселя;
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- размещенные депозиты, межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды (заемщика) относятся:

- использование предоставленной ссуды на цели, не указанные в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;
- несоблюдение Заемщиком условий договора, заключенного с Банком, в том числе допущение просроченных платежей;
- снижение платежеспособности Заемщика в результате ухудшения его финансового положения и (или) деловой репутации;
- неисполнение обязательств лицом, связанным с Заемщиком, что оказывает влияние на способность Заемщика выполнять свои обязательства перед Банком;
- риски обеспечения, включающие в себя вероятность снижения ликвидности принятого в залог имущества, снижения его стоимости, в том числе в результате утраты или ухудшения его характеристик;
- моральные и этические характеристики Заемщика;
- прочие причины.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

- чрезмерная концентрация кредитов и иных вложений в одном из секторов экономики;
- неоптимальная диверсификация кредитного портфеля Банка с точки зрения сроков, процентных ставок, размеров ссуд, видов кредитных продуктов, категорий Заемщиков и т.д.
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- качество внутренней нормативной базы и методического обеспечения кредитного процесса;
- качество технологий и автоматизации банковских процессов;
- уровень квалификации персонала;
- прочие причины.

Целью управления кредитным риском в Банке является определение и обеспечение такого уровня кредитного риска, при котором обеспечивается надлежащее качество кредитного портфеля и устойчивое развитие Банка, определенное стратегией развития Банка.

Реализация управления кредитным риском строится на следующих основополагающих принципах:

- консерватизма;
- приоритета наличия обеспечения;
- достаточности денежного потока;
- контроля за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием клиента;
- диверсификации кредитного портфеля;
- ограничения риска на одного заемщика;
- ограничения совокупного кредитного риска;
- маркетинга надежных заемщиков.

Процедуры, применяемые для управления риском, заключаются в постоянном контроле соблюдения определенного порядка при осуществлении кредитных сделок, проведении комплексной оценки риска с установленной периодичностью и своевременном доведении результатов до органов управления Банка.

За основу метода оценки принимается размер активов, взвешенных по уровню риска, применяемый в пределах стандартизированного подхода при расчетах достаточности нормативных значений капитала на основании требований Банка России с учетом дополнительных показателей в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Также в целях ВПОДК и в зависимости от целей оценки применяются прочие показатели:

1. Нормы прироста дополнительного создания резервов на прирост кредитной загрузки на основе плановых целевых значений прироста размера активов по показателям годовых финансовых планов и (или) стратегического плана развития Банка с заложенными в них контрольными значениями в соответствии с временным диапазоном оценки ожидаемых рисков. В зависимости от стадии экономического цикла и состояния экономики, указанные нормы определяются в процентах, как правило, не более трех процентов.

2. Объем необходимого создания резервов сверх установленных норм резервирования с учетом планируемого снижения реализационной стоимости обеспечения – определяются на основании годовых или стратегических планов (входят как отдельный показатель в их состав) или, при необходимости, учитываются дополнительно, на основе текущих оценок и мониторинга состояния кредитного риска.

3. Потери от возможного обесценения обеспечения (остаточный риск), как комплексный показатель по группам риска, например, при проведении стресс-тестирования – на основании общего снижения стоимости залога, если таковой определен в соответствии со сценариями стресс-теста.

Полученные числовые значения влияния кредитного риска на капитал используются для целей распределения капитала по рискам, при агрегировании рисков, определении потребности Банка в капитале и уровня его достаточности и включаются в состав месячных, квартальных и годовых отчетов в соответствии с требованиями Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом.

Практическая реализация управления количественной оценкой кредитного риска состоит в установлении Советом директоров Банка лимита предельного и сигнального значения склонности к кредитному риску, выраженного в доле капитала на покрытие кредитного риска и выделении капитала на покрытие кредитного риска также с установлением сигнальных и предельных значений (представлена в сводной таблице в конце раздела).

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 приведена в таблице:

(тыс. рублей)

Виды кредитов	Категории качества					Ссудная задолженность
	I	II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	0	961285	3000	0	26462	990747
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	16856	2166864	345501	8131	135701	2673053
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	39514	215666	15138	3770	27260	301348
Ипотечные жилищные кредиты	38403	1568063	163526	26452	36355	1832799
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства	1909051	0	0	0	12	1909063
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	1851	0	112685	114536
ИТОГО	2003824	4911878	529016	38353	338475	7821546

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2019 приведена в таблице:

Виды кредитов	Категории качества					Ссудная задолженность
	I	II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	0	1031155	0	0	0	1031155
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15256	2170129	268475	30854	94534	2579248
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	44889	361675	19113	2018	44228	471923
Ипотечные жилищные кредиты	76498	1529223	86221	23254	33358	1748554
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства	935179	0	0	0	0	935179
Прочие требования, признаваемые ссудами	11338	0	8243	0	116109	135690
ИТОГО	1083160	5092182	382052	56126	288229	6901749

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Ожидаемые кредитные убытки – средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

По состоянию на отчетную дату Банк оценил, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовым инструментам с момента их первоначального признания. При проведении оценки Банк ориентировался на изменение риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансовых инструментов. Для оценки сравнивался риск наступления дефолта по финансовым инструментам по состоянию на отчетную дату, с риском наступления дефолта по финансовым инструментам на дату первоначального признания, также анализировалась информация, указывающая на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего инструмента.

Согласно внутренним документам Банк классифицировал финансовые инструменты в зависимости от существенности изменения риска наступления дефолта в следующие стадии:

- Стадия 1 «Работающие активы, нормальный уровень кредитного риска» (риск наступления дефолта существенно не изменился), оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (произошло существенное изменение риска наступления дефолта),

оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента;

- Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (кредитно-обесцененные активы, включая активы, по которым наступило событие дефолт), оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2020
Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)	3572184
Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 2)	1958999
Обесцененные кредиты, включая кредиты по которым наступило событие дефолт, оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 3)	327447
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	5858630
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(303554)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(13834)
Чистая ссудная задолженность	5541242

По состоянию на 01.01.2020 ссудная задолженность составила 5858630 тыс. рублей, в том числе финансовые инструменты Стадии 1 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) составляют 60,97% (3572184 тыс. рублей), финансовые инструменты Стадии 2 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента) составляют 33,44% (1958999 тыс. рублей), финансовые инструменты Стадии 3 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента) составляют 5,59% (327447 тыс. рублей).

В таблице ниже представлена информация о концентрации риска по ссудной задолженности с разбивкой по видам и стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.01.2020:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и оценочный резерв под убытки оценивается за 12-месяцев (Стадия 1)	Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, по которым оценочный резерв под убытки оценивается за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 2)	Обесцененные кредиты, по которым оценочный резерв под убытки оценивается за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 3)	Итого
Корпоративные кредиты				
Валовая балансовая стоимость	289980	677029	29841	996850
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5668)	(8888)	(21548)	(36104)

Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(271)	0	(271)
Чистая задолженность	284312	667870	8293	960475
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства				
Валовая балансовая стоимость	1293756	1238731	160913	2693400
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(16837)	(48726)	(97166)	(162729)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(1890)	(11650)	(13540)
Чистая задолженность	1276919	1188115	52097	2517131
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)				
Валовая балансовая стоимость	260446	14569	55896	330911
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(64)	(97)	(53601)	(53762)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(16)	0	(16)
Чистая задолженность	260382	14456	2295	277133
Ипотечные жилищные кредиты				
Валовая балансовая стоимость	1728002	28670	80797	1837469
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(982)	(31)	(49946)	(50959)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	(7)	(7)
Чистая задолженность	1727020	28639	30844	1786503
Итого валовая балансовая стоимость ссуд	3572184	1958999	327447	5858630
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(23551)	(57742)	(222261)	(303554)
Итого корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(2177)	(11657)	(13834)
Чистая ссудная задолженность по кредитам	3548633	1899080	93529	5541242

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 01.01.2020 составляют 303554 тыс. рублей, из них оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 1 составляют 7,76% (23551 тыс. рублей), оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 2 составляют 19,02% (57742 тыс. рублей), оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 3 составляют 73,22% (222261 тыс. рублей).

Банк использует следующие способы определения значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания финансовых инструментов:

- оценка просроченных платежей на дату оценки;
- оценка внутреннего рейтинга заемщика на отчетную дату от даты первоначального признания актива;
- оценка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- выявление в деятельности заемщика негативных факторов;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9.

Банк использует следующее определение дефолта для ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – это невозможность и (или) нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и (или) в полном объеме.

Банк различает два типа вероятности события Дефолта:

- вероятность Дефолта в течение 12 месяцев после даты оценки;
- вероятность Дефолта в течение оставшегося после даты оценки срока действия финансового инструмента.

Банк фиксирует наличие дефолта в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного платежа (транша). Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- задолженность по договору классифицируется с расчетным резервом 50% и более в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П;
- Банк намерен реализовать задолженность, или имеется информация о фактической реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии (уступки прав требования), либо прекращение задолженности по договору новации, при этом сумма реализованного залога меньше суммы задолженности по погашаемому инструменту более 25%;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении Заемщика по возврату задолженности;
- признание Заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

В соответствии с внутренними документами Банк формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки одним из следующих способов:

- оценка на групповой основе (применяется для ссуд, выданных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимо от их классификации на индивидуальной или групповой основе в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, а также ссуды, выданные юридическим лицам классифицируемые в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П на групповой основе);
- оценка на индивидуальной основе (применяется для ссуд, выданных юридическим лицам, в отношении которых существует кредитный риск, и управление этим кредитным риском осуществляется Банком на индивидуальной основе).

В соответствии с внутренними документами Банк оценивает значительное увеличение кредитного риска по финансовым активам с момента их первоначального признания, анализируя обоснованную и подтвержденную информацию, которая указывает на значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания соответствующего актива.

В соответствии с действующими внутренними документами Банк может классифицировать финансовый актив вышедшим из состояния дефолта (Стадия 3) в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1), при одновременном соблюдении следующих условий:

- от даты дефолта до даты оценки прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная единовременная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты оценки не превышала 5 календарных дней;
- после дефолта платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств (за исключением случаев погашения платежей, когда Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) возникновения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств; а также за исключением случаев погашения платежей за счет принятия на баланс Банка заложенного имущества);
- Банк классифицирует финансовый инструмент заемщика на дату анализа с расчетным резервом менее 50% в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей.

Банк может классифицировать финансовый актив, вернувшийся после дефолта (Стадия 3) в категорию с существенным изменением кредитного риска (Стадия 2) при одновременном соблюдении следующих условий:

- от даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств (за исключением случаев погашения платежей, когда Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) возникновения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств; а также за исключением случаев погашения платежей за счет принятия на баланс Банка заложенного имущества);
- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом менее 50% в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П;
- ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и на дату оценки, длительность единовременной просроченной задолженности не превышает 30 дней (включительно), а общий объем выплат по основному долгу за период от даты изменения графика платежей по дату оценки составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

Банк может классифицировать финансовый актив, вернувшейся из категории ссуд с существенным изменением кредитного риска (Стадия 2) в категорию ссуд с нормальным уровнем кредитного риска (Стадию 1) при соблюдении всех следующих условий:

- от даты классификации ссуды в Стадию 2 до даты оценки прошло не менее 180 календарных дней, при этом на дату оценки продолжительность просроченных платежей не превысила 5 календарных дней;
- ссуда не была реструктурирована в части изменения графика платежей;
- после дефолта платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств (за исключением случаев погашения платежей, когда Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) возникновения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств; а также за исключением случаев погашения платежей за счет принятия на баланс Банка заложенного имущества);

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020:

	Резерв на возможные потери							
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества				
				II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	46952	30773	30773	14030	0	0		16743
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	311105	143916	143916	47491	19207	0		77218
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	38372	34356	34356	4636	1764	1194		26762
Ипотечные жилищные кредиты	92950	43988	43988	8213	10283	2882		22610
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства	12	12	12	0	0	0		12
Итого	489391	253045	253045	74370	31254	4076		143345

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019:

(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери							
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный					
			Итого	По категориям качества				
				II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	18060	14710	14710	14710	0	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	237229	120235	120235	27134	15689	4728	72684	
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	60089	55361	55361	8977	1766	1134	43484	
Ипотечные жилищные кредиты	75819	35989	35989	8473	4572	3025	19919	
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	116109	116109	116109	0	0	0	0	116109
Итого	507306	342404	342404	59294	22027	8887	252196	

В отчетном периоде была проведена реклассификация прочих требований, признаваемых ссудами, из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». В связи с этим, Банк отразил на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери сумму ранее сформированного по данным финансовым активам резерва на возможные потери, а также отразил переоценку, уменьшающую стоимость предоставленных денежных средств до справедливой стоимости данных активов.

В структуре фактически сформированных резервов (без учета прочих требований, признаваемых ссудами), произошли следующие изменения: фактически сформированные резервы по II категории качества увеличились на 15076 тыс. рублей, по III категории качества увеличились на 9227 тыс. рублей, по IV категории качества произошло снижение на 4811 тыс. рублей и по V категории качества произошло увеличение на 7258 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2020 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили 253045 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной задолженности на 3,24%.

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе или не включенным в портфель однородных ссуд. На отчетные даты сформирован надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери по задолженности, оцениваемой на индивидуальной основе, входит обеспечение II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери.

Информация о полученном обеспечении:

(тыс. рублей)

Обеспечение по размещенным средствам	01.01.2020	01.01.2019
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3624611	3528300
Залог имущества (движимое и недвижимое), имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	9519825	9213304
Итого обеспечения	13144436	12741604
В том числе залог, относящийся ко II категории качества обеспечения	7226361	7424070
Из залога, относящегося ко II категории качества обеспечения, принято в уменьшение резерва	4331299	4624458

Общая сумма принятого в обеспечение имущества и поручительств по состоянию на 01.01.2020 составляет 13144436 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 12741604 тыс. рублей), из которых обеспечение II категории качества – 7226361 тыс. рублей (7424070 тыс. рублей на 01.01.2019).

Оценка принятого по ссудам обеспечения осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком определения стоимости и ликвидности имущества.

Данный Порядок устанавливает 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 и доли в праве общей долевой собственности на недвижимое имущество.

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 (дополнительных офисов 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.

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.

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, что объясняется разными подходами к оценке резерва: ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной стоимостью, с учетом вероятности, оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых

недополучений денежных средств) за 12 месяцев с момента оценки, либо за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

В отличие от резерва под ожидаемые кредитные убытки, резервы на возможные потери оценивают риск потерь на текущую задолженность, без учета ожидаемых денежных потоков по договору.

9.2.2. Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

В связи с полной реализацией облигаций ПАО «Территориальная генерирующая компания» №2 серии БО-02, рыночный риск на 01.01.2020 отсутствует.

В связи с незначительностью объема операций банка с ценными бумагами в отчетном периоде (до 0,02% от чистых активов) и полным прекращением указанных операций в отчетном периоде Банк не считает существенным раскрытие информации по процентному, валютному, фондовому и товарному риску относительно вложений в ценные бумаги.

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

Банк, занимающийся проведением операций в иностранной валюте, подвержен данному риску в полном объеме при проведении внешнеторговых, кредитных, инвестиционных, расчетных, конверсионных операций, а также операций на биржах вследствие изменения стоимости активов, пассивов, денежных требований и обязательств в иностранной валюте в связи с колебаниями валютных курсов.

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

- недопущения возможных убытков вследствие колебания курсов иностранных валют;
- максимизации доходности от операций с иностранной валютой при сохранении низкого уровня валютного риска;
- соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка;
- своевременного выявления, измерения и определения приемлемого уровня валютного риска;
- принятия мер по минимизации валютного риска, поддержанию его на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

Основной целью в политике управления валютным риском является система мониторинга и оперативного реагирования подразделения Банка, участвующего в сделках с финансовыми инструментами, на внешние и внутренние изменения и колебания на финансовых рынках с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при безусловном сохранении низкого уровня риска.

Для мониторинга валютного риска сотрудники отдела валютных операций Банка ежедневно используют аналитические и статистические материалы, публикуемые информационными агентствами, периодическими изданиями, Банком России.

Основными методами управления валютным риском с целью его минимизации при проведении операций с иностранной валютой являются: управление риском ОВП (лимитирование), прогнозирование изменения курса иностранных валют, увеличения валютного риска, связанного с изменением валютного курса.

При этом доля операций Банка в валюте на 01.01.2020 составляет 3,1% от активов нетто (на 01.01.2019 составляла 2,3%). Политика Банка относительно валютного риска основана на стандартизированном подходе к оценке и направлена на его минимизацию. В

отчетном периоде валютный риск отсутствовал, суммарная величина ОВП не превышала 2 (два) процента от капитала и не включалась в расчет рыночного риска, подверженность данному виду риска незначительная, основания для его возникновения отсутствуют. Суммарная величина разрыва валютной части баланса нетто на 01.01.2020 составила 0,2% от капитала Банка.

В соответствии с требованиями МСФО, Банк в информативном порядке (без связи с процедурами управления валютным риском), с установленной регулятором периодичностью, осуществляет расчет величины возможных изменений обменных курсов валют аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного периода, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования один год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке. Так, на основании статистических данных за 2019 год возможное изменение финансового результата составляло:

	01.01.2020				01.01.2019			
	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 7.57% (для 2019г.) и на 18.37% (для 2018г.)	0.0	312.7	0.0	500.3	0.0	399.7	0.0	639.5
Ослабление доллара США на 8.58% (для 2019г.) и на 13.49% (для 2018г.)	354.6	0.0	567.3	0.0	293.5	0.0	469.6	0.0
Укрепление евро на 7.66% (для 2019г.) и на 18.13% (для 2018г.)	0.0	50.6	0.0	80.9	251.6	0.0	402.5	0.0
Ослабление евро на 8.08% (для 2019г.) и на 12.80% (для 2018г.)	53.3	0.0	85.2	0.0	0.0	177.5	0.0	284.1
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	407.9		652.5		545.1		872.1	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		363.3		581.2		577.2		923.6

Данные расчета также подтверждают несущественность влияния на банк валютного риска.

Изменения в системе управления риском, в объеме и структуре показателей, влияющих на риск, за отчетный период не было.

Концентрация рисков, возникающих в связи с проведением операций с иностранной валютой:

- риск потери средств, находящихся на корреспондентских счетах: поскольку вся безналичная иностранная валюта находится на корреспондентских счетах «НОСТРО» в российский банках, для того чтобы избежать риска потери всех валютных остатков в связи с непредвиденным ухудшением финансового положения банка-корреспондента, Банк имеет несколько счетов в каждой из иностранных валют в разных банках и рассредоточивает денежные средства между ними (концентрация невысокая);

- риск потери постоянного контрагента в виде Московской биржи: на сегодняшний день все открытые валютные позиции могут быть закрыты путем совершения сделок на валютном рынке Московской биржи. В случае непредвиденного прекращения доступа Банка к валютным торграм Московской биржи у Банка имеются заключенные конверсионные соглашения с банками-контрагентами (концентрация невысокая).

Отчет о рыночном риске предоставляется ежемесячно в составе отчета по рискам в рамках ВПОДК Правлению Банка и руководителям подразделений, ежеквартально - Совету

директоров Банка. Информирование Совета директоров и Правления Банка о нарушениях сигнальных значений и приближения к предельным значениям показателей склонности к рыночному риску проводится незамедлительно.

9.2.3. Риск ликвидности - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без допущения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Банк, как любая кредитная организация, подвержен риску ликвидности в связи с присущей ему функцией привлечения и размещения ресурсов на определенные сроки, которые могут не совпадать по датам окончания, что может привести к разрывам ликвидности и, как следствие, невозможности выполнить обязательства перед кредиторами (вкладчиками), осуществлять расчеты по поручению клиентов.

Целью процесса управления риском ликвидности является:

- 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;
- управление конфликтом интересов между прибыльностью и ликвидностью;
- своевременное информирование органов управления Банка, для принятия соответствующих решений Правлением и Советом директоров Банка.

Политика Банка по риску ликвидности состоит в мониторинге определенных текущих показателей, на основании которых осуществляется его оценка:

- своевременность и полнота объема выполнения всех обязательств перед всеми кредиторами – оценочное значение выполняются или имели место случаи невыполнении;
- выполнение всех нормативов ликвидности с запасом более 3%, кроме Н6 - запас 0,25% в течение трех последних календарных месяцев, предшествующих оценке - выполнялись или не выполнялись установленные пограничные значения;
- концентрация привлекаемых ресурсов (вклады, депозиты, полученные кредиты) – обязательства банка перед кредитором (вкладчиком) с учетом связанности, как доля в общей сумме обязательств банка - до 8%, от 8% до 15% и выше 15% – являющиеся граничными значениями установленных лимитов для оценки;
- сокращение общей суммы обязательств банка - границы (лимиты) выражаются в снижении их общего объема более чем на 10% за истекший месяц, либо более чем на 20% за последние 3 месяца, либо более чем на 30% за последние 6 месяцев.

Процедуры управления риском включают также ежедневный мониторинг информации на основе методик аналитической информационной системы AisBank, где оценивается сбалансированность фондирования, с учетом выполнения нормативов достаточности капитала, расчет конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью, а также анализ разрывов (ГЭП) ликвидности с расчетом ожидаемого уровня потерь (капитала) для использования в процедурах агрегирования рисков, определения достаточности капитала, стресс-тестирования.

Банк осуществляет управление позицией ликвидности путем непрерывного наблюдения за тенденциями рентабельности, качеством активов, сроками погашения активов и пассивов. Управление ликвидностью осуществляется на основании утвержденной Советом директоров Банка Политики ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля состояния ликвидности.

Анализ сроков погашения по финансовым активам и пассивам осуществляется на основе следующей формы, позволяющей ежедневно получать расчет текущей и прогнозируемой ликвидности: Баланс нетто по срокам погашения на 01.01.2020 – представлен в таблице:

Наименование показателя	До востр.	01.01.2020	до 7дней	8 - 14дн.	15 - 30дн.	31 - 90дн.	91 - 180дн.	181 - 1г.	1г. - 3г.	свыше 3лет	Без срока	Итого
Торговые и инвестиционные ЦБ с целью получ.дохода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты предприятиям и организациям	7	0	700	4,333	33,328	205,690	514,976	933,409	1,245,300	682,534	0	3,620,276
Кредиты физическим лицам	0	0	0	629	2,878	8,773	12,915	31,253	204,599	1,838,140	0	2,099,188
Просроченные кредиты	0	0	0	0	0	450	0	105	0	0	103,258	103,813
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	9,051	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9,051
Кредиты и депозиты в банке России	0	0	0	1,900,000	0	0	0	0	0	0	0	1,900,000
== Итого работающие активы	9,058	0	700	1,904,962	36,206	214,913	527,891	964,766	1,449,899	2,520,674	103,258	7,732,328
Денежные средства	170,665	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	170,665
Корр.счет и другие счета в Банке России	128,640	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128,640
Корр.счета в других банках корреспондентах	253,652	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	253,652
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	52,025	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52,025
Прочие дебиторы и активы	0	0	2,829	4,465	2,172	-4,319	-4,523	-8,808	7,663	185	193,384	193,048
Основные средства и хозяйственные затраты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	612,062	612,062
Акции некотируемые и участие	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0	1,300	1,336
==Итого неработающие активы	604,982	0	2,865	4,465	2,172	-4,319	-4,523	-8,808	7,663	185	806,746	1,411,428
БАЛАНС НЕТТО АКТИВ	614,040	0	3,565	1,909,427	38,378	210,594	523,368	955,959	1,457,563	2,520,859	910,004	9,143,756
Вклады физических лиц	323,258	0	36,905	48,015	142,870	928,806	1,549,230	973,624	1,908,493	36,049	0	5,947,251
Средства предприятий и организаций на расчетных и др. счетах	1,216,556	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,216,556
Депозиты предприятий и организаций	0	0	0	33,500	23,150	5,700	24,000	6,101	2	0	0	92,453
Средства банков на корр. и др. счетах, нез. расчеты	0	0	0	0	0	0	0	42,725	141,699	0	0	184,424
Выпущенные банком ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиторы	0	0	0	0	11	53	42	123	5	0	147,214	147,450
== Итого привлеченные средства	1,539,814	0	36,905	81,515	166,032	934,559	1,573,272	1,022,573	2,050,199	36,049	147,214	7,588,133
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	415,000	415,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добавочный капитал и накопленная прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	560,406	560,406
Резервный фонд	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75,000	75,000
Доходы, расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	70,075	70,075
Прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,793	113,050	108,257
Резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под возможные потери по ссудам	0	0	0	4	0	644	200	381	6,730	18,512	293,279	319,750
Резервы под возмож. потери по проч. активам и расч. с дебиторами	0	0	0	0	0	3	1	4	24	72	7,031	7,136
== Итого собственные средства	0	0	0	4	0	648	200	385	6,754	13,792	1,533,840	1,555,623
БАЛАНС НЕТТО ПАССИВ	1,539,814	0	36,905	81,519	166,032	935,207	1,573,473	1,022,958	2,056,953	49,841	1,681,053	9,143,756
ГЭП ликвидности	-925,774	0	-33,341	1,827,908	-127,654	-724,614	-1,050,104	-66,999	-599,391	2,471,018	-771,049	0
Совокупный ГЭП ликвидности	-925,774	-925,775	-959,115	868,793	741,139	16,525	-1,033,579	-1,100,578	-1,699,969	771,049	0	0

Анализ ликвидности по срокам погашения отражает существенный запас ликвидных активов, которые гарантированно покрывают планируемый отток по финансовым обязательствам на диапазоне до 90 дней.

Активы Банка, удерживаемые для поддержания мгновенной ликвидности, составляют 2453 млн. рублей, в том числе: 1900 млн. рублей депозиты в Банке России, 171 млн. рублей - денежные средства в кассах и 382 млн. рублей - средства на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-корреспондентах.

Разрыв ликвидности нарастающим ГЭП по сроку «от 1 года до 3 лет» составляет 1700 млн. рублей, и обуславливается плановым гашением финансовых обязательств в виде определенной линейки вкладов физических лиц в сумме 1908 млн. рублей, который в соответствии с принятой политикой управления пассивами, будет заменен новыми видами вкладов, гарантирующими переоформление ресурсов и исключающими их отток.

Кроме обязательных нормативов, установленных регулятором (Н2, Н3, Н4, Н6), выполняемых со значительным запасом, Банк отслеживает следующие показатели:

- динамику притока и оттока средств по основным источникам привлечения - вклады физических лиц, депозиты и расчетные счета юридических лиц - на ежедневной основе, а также месячные, квартальные и полугодовые тенденции;
- размер обязательств по крупным кредиторам (вкладчикам). Сбор информации о возможном оттоке указанных средств осуществляется на ежедневной основе с целью планирования остатков корреспондентского счета, денежных средств в кассе, возможности размещения средств в депозиты Банка России;
- на ежедневной основе анализируется внутренняя форма - методика «Расчет лимитов активных операций», на основании которой структура статей активов и пассивов приводится к нормативному значению концентрации ликвидности по финансовым активам и источникам фондирования, обеспечивающему достаточный запас ликвидности.

При увеличении риска ликвидности Банк использует следующие методы и инструменты по его снижению:

- прогнозирование разрывов текущей ликвидности, расчет и поддержание резерва текущей ликвидности в размере, достаточном для полного покрытия обязательств со сроками погашения до 30 дней;
- введение лимитов (предельных значений) для ограничения разрывов в структуре активов и пассивов по срокам и по валютам;
- централизованное управление ликвидностью Банка;
- диверсификация активов и пассивов;
- реструктуризация активов и пассивов;
- ограничение по размерам сделок (снижение доли крупных ссуд и вкладов в общей структуре портфеля);
- изменение ставок для привлечения краткосрочных и долгосрочных депозитов;
- разработка и внедрение новых видов депозитов юридических лиц и вкладов физических лиц с интересующим Банк сроком погашения;
- увеличение уставного капитала Банка;
- прогнозирование структуры активов и пассивов.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют Служба внутреннего аудита - один раз в год проводится проверка соблюдения эффективности установленных процедур и методик по управлению ликвидностью Банка. В случае выявления нарушений начальник службы внутреннего аудита информирует Правление Банка. По результатам принимаются решения об устранении выявленных нарушений с последующим осуществлением контроля за их выполнением. Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в Политику ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.

На случай возникновения в Банке непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработаны мероприятия, направленные на восстановление ликвидности (Приложение №6 к Плану обеспечения непрерывности и

восстановления деятельности ПАО «Томскпромстройбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций).

План по выходу Банка на нормальный режим функционирования в общем виде, включает мероприятия по управлению активами (денежными средствами в кассе, корреспондентским счетом Банка, межбанковским кредитованием и корреспондентскими счетами "ностро" в банках-резидентах Российской Федерации, кредитованием, вложением в ценные бумаги, основными средствами и капитальными вложениями) и по управлению пассивами (использованием рефинансирования в Банке России, межбанковских займов, управлением средствами на счетах, депозитами).

Дополнительным инструментом контроля риска ликвидности является проведение стресс-тестирования в составе ежегодно проводимой процедуры, включая сценарные анализы на основе возможных гипотетических событий. Результаты доводятся до Совета директоров, Правления Банка и Банка России.

Дополнительно Банк раскрывает следующую информацию:

- по итогам 2019 года привлеченные средства увеличились на 10,49%;
- обязательства перед крупными кредиторами (вкладчиками) Банка за последние три месяца находятся в пределах нормативных значений. Удельный вес обязательств по самому крупному кредитору (вкладчику) на 01.01.2020 составил 2,63% в общей сумме обязательств Банка;
- в общей сумме средств на расчетных счетах предприятий (1216,6 млн. рублей) крупный остаток по одному клиенту - юридическому лицу составил 98,4 млн. рублей.

Проанализированы значения нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), а также проанализирована концентрация кредитного риска на одного заемщика за три последних месяца (норматив Н6): показатели находятся в пределах нормативных значений.

Выполнение нормативов ликвидности, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2	Норматив текущей ликвидности Н3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6
	(min 15%)	(min 50%)	(max 120%)	(max 25%)
01.01.2020	85.508%	344.146%	51.609%	21.979%
Минимальное значение за 2019 год	73.438%	211.785%	43.745%	18.143%
Максимальное значение за 2019 год	400.547%	681.608%	83.818%	23.338%

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью отсутствует.

9.2.4. Информация по операциям хеджирования

В связи с неприменением Банком операций хеджирования, данные отсутствуют.

9.2.5. Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытоков, 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.

Подверженность процентному риску и причины его возникновения обусловлены наличием в банке существенной доли активов и пассивов, чувствительных к процентным ставкам, не совпадающим по срокам погашения, на которые оказывают влияние внешние факторы: экономическая ситуацией, состояние рынка ресурсов, активность субъектов экономики, конкурентная среда существования Банка. В результате может возникнуть ситуация, когда более «дешевые» ресурсы будут заменяться более «дорогими», при невозможности повысить ставки по их размещению или в результате падения ставок на рынке кредитования, при наличии «дорогих» ресурсов - в итоге снизится процентная маржа Банка и прибыльность, в том числе по причинам:

- неверного выбора разновидностей процентной ставки (постоянная, фиксированная, плавающая, снижающаяся, повышающаяся и др.);
- недоучета в кредитном договоре возможных изменений процентных ставок;
- неверного определения цены кредита, депозита, т.е. величины процентной ставки;
- нарушения установленного порядка и процедур процентной политики;
- недоучета возможных изменений в процентной политике Центрального Банка, макроэкономических тенденций.

Политика управления процентным риском состоит в прогнозировании возможной ситуации потерь прибыли в результате изменения процентных ставок с целью своевременного принятия мер по снижению последствий негативного влияния.

Процедуры управления процентным риском заключаются в соблюдении порядка и распределения полномочий, описанных в Положении о процентной политике и управлению процентным риском ПАО «Томскпромстройбанк», отражающем требования по формированию процентных ставок при размещении и привлечении денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, направленные на поддержание в Банке эффективной системы управления процентным риском: мониторинга, своевременного выявления и ограничения до приемлемого уровня, не угрожающего финансовой устойчивости и снижению капитала.

Методы оценки процентного риска основываются на рекомендациях Банка России по определению процентного риска (ГЭП анализа, как разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок по временным диапазонам до года) и базируются на методиках, реализованных в аналитической информационной системе Банка.

На основании разрывов сумм погашения активов и пассивов рассчитывается размер возможных потерь прибыли (капитала) на основании заданного процента изменения процентных ставок. При этом возможное изменение процента задается как на основании исторического сценария с диапазоном год, так и рекомендованных изменений в 200 или 400 процентных пунктов в зависимости от целей оценки, определяемого мотивированным суждением, включая стресс-тестирование.

На основании полученной величины возможной потери прибыли (капитала) осуществляется анализ влияния на нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2). Контроль объемов потерь (влияния на капитал) по процентному риску возможен на ежедневной основе подразделениями и руководителями, осуществляющими контроль уровня риска, включая органы управления Банка. При отсутствии угроз, требующих немедленного информирования, результаты уровня процентного риска доводятся до руководящих органов Банка и включаются в различные отчеты по раскрытию информации в соответствии со сроками, определенными Стратегией управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк».

Полученное значение суммы влияния процентного риска на капитал используется как слагаемое при проведении процедуры агрегирования рисков.

Задачи последующего управления процентным риском включают минимизацию этого риска с целью увеличения (сохранения, некритичного снижения) процентной маржи в пределах допустимой ликвидности.

9.2.6. Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам (низкая диверсификация пассивов и высокая концентрация активов), реализация которых может привести к значительным убыткам, потери капитала, создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Причинами возникновения риска концентрации является возможное стремление Банка к снижению затрат и повышению производительности за счет сужения количества операций и стратегии развития по увеличению объема активов и пассивов, зависящих от одного или группы связанных заемщиков (кредиторов), сектора экономики, типа фондирования и т.д.

Целью управления риском концентрации является обеспечение политики оперативного реагирования и принятия решений при изменении внешней макроэкономической среды, конкурентного окружения, а также возникновение диспропорций (угроз) в объемных показателях Банка (ликвидности), прибыльности, исполнении нормативных требований регулятора, способных повлечь финансовые потери, снижение капитала, ограничительные меры или отзыв лицензии у Банка, на основе создания системы правил и процедур, обеспечивающих минимизацию риска концентрации.

Процедуры управления риском концентрации заключаются в ограничении риска концентрации посредством лимитов и иных ограничений, включая порядок и методы их установления, контроля за соблюдением, информирование органов управления Банка.

Подробный порядок управления рисками концентрации, связанный с различными банковскими операциями отражен в соответствующих положениях по видам рисков.

На уровне Банка в целом, кроме контроля значений нормативов ликвидности, установленных Банком России, в рамках ВПОДК осуществляется контроль концентрации по следующим направлениям (финансовым инструментам):

Кредитная концентрация:

- суммарный объем требований Банка к крупнейшим контрагентам/заемщикам (группе связанных контрагентов/заемщиков), подверженность риску концентрации по данному направлению, выраженная в потере капитала. Методика расчета основывается на усредненной величине задолженности по 10 крупнейшим заемщикам и потери годовой прибыли в результате дефолта;
- суммарный объем требования к заемщикам (контрагентам) по отраслям деятельности (секторам экономики), подверженность риску, выраженная в потере капитала. Методика расчета основывается на расчете превышения задолженности заемщиков по отраслям, над среднеотраслевыми вложениями, с учетом показателя просроченной задолженности по отраслям;
- суммарный объем требования к заемщикам (контрагентам) по географическим зонам, подверженность риску, выраженная в потере капитала; в связи с тем, что присутствие банка ограничивается регионом Томской области, определение объема риска основывается на положении в рейтинге экономического развития среди всех регионов России, с учетом коэффициента риска региона.

По источникам ликвидности:

- объем обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком) или группой связанных кредиторов (вкладчиков), подверженность риску, выраженная в потере капитала. Рассчитывается на основе усредненных данных по 10 крупнейшим кредиторам (вкладчикам) и потерь прибыли от снижения вложений из-за возможного «ухода» средств;
- по типам фондирования подверженность риску, выраженная в потере капитала, рассчитывается на основе задачи информационной системы «Расчет лимитов активных операций» - имеющихся «перекосах» фондирования, связанным с недостатком или избытком ресурсов и, соответственно, дополнительными расходами по привлечению требуемых ресурсов или размещением излишне привлеченных ресурсов с потерями по сравнению со стоимостью привлечения.

Агрегированное значение риска концентрации рассчитывается как суммарное значение потери капитала по всем направлениям концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации в Банке предусматривают несколько уровней контроля показателей и значений отслеживания, в том числе лимиты, устанавливаемые Советом директоров Банка, мониторинг показателей в соответствии с Положением об управлении риском концентрации, что позволяет своевременно выявлять негативные тенденции на ранних стадиях. Результаты доводятся до исполнительных органов управления в составе месячных и квартальных отчетов или, в случае нарушения, - незамедлительно, для оперативного принятия мер.

Процедуры по ограничению риска концентрации по отдельным источникам ликвидности, видам инструментов и отдельных видов доходов осуществляются на основании оперативного (ежедневного) контроля состояния различных показателей, характеризующих работу Банка в сопоставлении с ограничениями и нормативными значениями, установленными Банком России, их отклонениях от оптимальных и предельных значений.

9.2.7. Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Риск в силу своей специфики свойственен всем направлениям и операциям банковской деятельности. Причинами его возникновения является недостаточная регламентация отдельных банковских процедур; ошибки и несоблюдение персоналом установленного порядка, инструкций; нестандартные и (или) непредвиденные внутренние и внешние события, ведущие к сбоям банковских процессов, убыткам (неполучению доходов).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя риска на уровне, определенным Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным для Банка является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- принятия мер по поддержанию операционного риска на уровне не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

Политика управления операционным риском строится на основе процедур системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и уровне операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Цели и задачи управления операционным риском достигаются при соблюдении определенных методов:

- разграничение полномочий и ответственности при принятии решений;
- формирование системы пограничных значений (лимитов);
- информационная система, позволяющая накапливать и систематизировать данные об операционном риске;

- система мониторинга уровня операционного риска;
- система контроля управления операционным риском.

Для количественной оценки операционного риска Банк использует подход, соответствующий внутренним процедурам оценки достаточности капитала, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России в части управления операционным риском.

Расчёт величины операционного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Для оперативной количественной оценки уровня операционного риска и проведения стресс-тестирования используется собственная методика, реализованная в справочно-информационной системе, где также производится мониторинг изменений уровня операционного риска по отдельным направлениям деятельности с учётом получаемых доходов по методике, рекомендованной Базельским комитетом, в целях оценки изменений по направлениям деятельности в структуре доходов банка. Методика основана на анализе текущих чистых доходов, как базы для расчета операционного риска в сопоставлении с минимально допустимыми значениями нормативов достаточности капитала и установленной шкалы лимитов.

Наряду с вышеперечисленными мероприятиями, Банк осуществляет мероприятия по выявлению (регистрации) событий операционных рисков по всем направлениям деятельности, продуктам, системам, процессам.

Регистрация событий операционного риска происходит на постоянной основе (в режиме реального времени) в информационной системе - АРМ «База событий нефинансовых рисков» (далее БСНР), содержащей, в том числе, информацию о типах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к убыткам, включая обстоятельства их возникновения, выявления.

При выявлении операционного события, сотрудники, имеющие доступ на регистрацию событий к БСНР, вносят события, как по своему направлению деятельности, так и по любым другим направлениям деятельности Банка, в рамках своей компетенции. БСНР является источником информации для органов управления банка, принятия соответствующих решений в рамках управления риском и служит для качественной оценки операционного риска.

В целях ограничения операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. К числу таких мер относится:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Банк обеспечивает хранение первичной и резервной информации с тем, чтобы избежать их одновременной утраты и (или) повреждения, а также предусматривает иные меры защиты информации, предусмотренные Политикой информационной безопасности;
- страхование, в том числе:
 - зданий от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц;
 - сотрудников Банка - от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
 - принадлежащего Банку автотранспорта (ОСАГО);
 - устройств самообслуживания;
 - денежных и иных ценностей.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом,

чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

При внедрении новых продуктов, услуг, технологий (в том числе с применением аутсорсинга - привлечения специализированной сторонней организации для выполнения отдельных видов работ) в целях минимизации операционного риска, Банк оценивает уровень операционных рисков до момента внедрения продукта (услуги) с целью исключения большого количества ошибок на первоначальном этапе.

9.2.8. Прочие риски, оцениваемые качественными показателями.

Правовой риск - риск потерь, связанных с правовыми ошибками, допускаемыми при осуществлении деятельности, а также из-за несовершенства правовой системы.

Риск потери деловой репутации (или репутационный риск) - риск экономических потерь вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг или характере деятельности ПАО "Томскпромстройбанк".

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.

Подверженность данным видам риска обусловлена статусом Банка, как публичного акционерного общества, в процессе своей деятельности взаимодействующего с большим количеством субъектов экономической деятельности, акционерами, населением, различными государственными контролирующими органами. В процессе этого взаимодействия Банк обязан соответствовать требованиям законодательства, регуляторным требованиям, включая весь комплекс необходимых внутренних документов, порядков и процедур, а также принципам транспарентности, поддерживающим деловую репутацию и общественное мнение на рынке банковских услуг.

Нарушение любого из перечисленных обстоятельств может в итоге привести к реализации указанных рисков и финансовым потерям (неполучению прибыли).

Целью управления данными рисками является максимально возможное соответствие всем требованиям регулятивного, правового характера и сохранения деловой репутации. Политика по ним состоит в действиях по минимизации всех возможных негативных последствий и стремлении к минимизации рисков.

Процедуры по данным рискам используют подход, обеспечивающий четкую документальную регламентацию всех процедур, влияющих на риски, соответствующий требованиям законодательства, указаниям Банка России и принципам деловой этики.

Методы оценки рисков заключаются преимущественно в мониторинге различных событий, классифицированных по видам и направлениям, в том числе с использованием БСНР, событий внешней среды, имеющие отношение к банку, деловую и юридическую практику. Наряду с контролем событий, в оценке применяются экономические составляющие: экономическое состояние банка по ряду показателей, статистика фактических потерь по событиям БСНР, имеющим отношение к правовому, репутационному и регуляторному рискам.

Качественная оценка данных рисков в целях ВПОДК, основывается на фактических показателях мониторинга по всем указанным параметрам, соответствует установленным органами управления Банка границам - шкале (в том числе количеству событий по видам рисков) и, в соответствии с градацией оценки от низкой до высокой, отражается в выделении необходимого запаса (буфера) капитала в размере от 0% до 1% по каждому виду риска.

В течение отчетного периода данные риски имели оценку - «низкий» уровень.

По каждому риску исполнительными органами утверждены положения, содержащие подробную регламентацию порядка, процедур, информирования и действий при различных ситуациях в процессе управления данными рисками.

Не реже раза в месяц готовится подробный отчет о состоянии риска исполнительным органам управления для принятия решений при необходимости. Существенные события доводятся в оперативном порядке службами, участвующими в управлении риском (мониторинге, контроле).

Остаточный риск - риск наступления события (потерь), оставшийся после осуществления мероприятий по контролю над рисками, воздействия на него управленческих решений, процедур.

Банк не использует в целях оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов, методы, основанные на внутренних моделях и продвинутые (усовершенствованные) подходы. Тем не менее, остаточный риск возможен, например, относительно залогового обеспечения, вследствие его обесценения, порчи и т.п.

Целью управления остаточным риском является его учет и отражение при определении агрегированного объема риска, достаточности капитала - в виде буфера капитала или количественном выражении.

Процедуры и методики определения остаточного риска базируются на статистических показателях, используемых для мониторинга конкретного вида риска в историческом диапазоне 3-х лет, на основании данных БСНР и объемов списания с баланса Банка активов, например: списания безнадежной задолженности за счет потерь (дисконта) от недостаточного размера обеспечения (залогов) при их реализации; фактические потери, отраженные в БСНР.

В целях ВПОДК на уровне Банка в целом, количественное значение остаточного риска, влияющего на капитал, определяется на основании фактических данных о списании созданных резервов на внебалансовые счета за 3 последних года в среднегодовом исчислении, отнесенном к среднегодовой сумме активов баланса нетто за этот же период. Полученный процент умножается на сумму активов баланса, имеющихся на момент требуемой оценки риска.

Ежегодно, после получения фактических данных за последний отчетный год, базовые величины остаточного риска подлежат пересчету и учитываются в течение текущего года в рамках процедур ВПОДК.

При возникновении фактических потерь в результате реализации остаточного риска, информирование исполнительных органов управления происходит незамедлительно, при достижении сигнальных или предельных значений лимитов - выносится на Совет директоров Банка, который рассматривает обстоятельства превышения и принимает решение об увеличении лимитов с учетом перераспределения капитала с других направлений рисков.

Таблицы сводных показателей размеров (объемов) рисков по сравнению с предыдущей отчетной датой, соблюдения лимитов склонности к риску и распределения капитала по рискам

Агрегирование и совокупное влияние рисков на капитал

(тыс. рублей)

Показатели на дату	01.01.2019	01.01.2020	Прирост
--------------------	------------	------------	---------

Объемы рисков

Фактические показатели

Входящие в расчет нормативов

Кредитный риск (объем)	6,840,393	6,901,658	61,265	0.9%
Кредитный риск (влияние на капитал)	547,231	552,133	4,901	0.9%
Операционный риск (объем)	1,005,575	1,104,375	98,800	9.8%
Операционный риск (влияние на капитал)	80,446	88,350	7,904	9.8%
Рыночный риск (объем)	1,900	0	-1,900	-100.0%
Рыночный риск (влияние на капитал)	152	0	-152	-100.0%
Итого объем рисков стандартизированный расчет	7,847,868	8,006,033	158,165	2.0%
Итого объем влияния на капитал	627,829	640,483	12,653	2.0%

Прочие риски (влияние на капитал)

Прочие риски, не учтенные в стандартизированном расчете (объем)	0	0	0	0.0%
Прочие риски, не учтенные в стандартизированном расчете (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Ликвидности (объем)	48,513	329,063	280,550	578.3%
Ликвидности (влияние на капитал)	3,881	26,325	22,444	578.3%
Процентный (объем)	29,413	2,938	-26,475	-90.0%
Процентный (влияние на капитал)	2,353	235	-2,118	-90.0%
Концентрации	458,200	509,675	51,475	11.2%
Концентрации (влияние на капитал)	36,656	40,774	4,118	11.2%
Правовой	0	0	0	0.0%
Правовой (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Потери деловой репутации	0	0	0	0.0%
Потери деловой репутации (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Регуляторный	0	0	0	0.0%
Регуляторный (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Остаточный (с учетом кредитного)	133,463	210,125	76,663	57.4%
Остаточный (с учетом кредитного) (влияние на капитал)	10,677	16,810	6,133	57.4%
Итого прочие риски (объем)	669,588	1,051,800	382,213	57.1%
Итого прочие риски (влияние на капитал)	53,567	84,144	30,577	57.1%

ВСЕГО

Объем рисков	8,517,456	9,057,833	540,378	6.3%
Влияние рисков на капитал	681,396	724,627	43,230	6.3%

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала (факт)	155.0%	149.8%	-5.24%	-3.38%
Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала (план)	142.1%	143.0%	-5.24%	-3.38%

**Распределение капитала по рискам
ПАО "Томскпромстройбанк" на 2019 год**

ПОКАЗАТЕЛИ	Капитал под риски		Факт на	% от сигнального	
	Значение				
	Сигнальное	Предельное	01.01.2020		
Объем рисков, выраженный в капитале	1,109,778	1,175,000	724,627	65.3%	
Кредитный риск	601,778	633,450	552,133	91.8%	
Рыночный риск (включая валютный риск)	105,750	111,625	0	0.0%	
Операционный риск	89,000	90,000	88,350	99.3%	
Процентный риск	85,000	90,000	235	0.3%	
Риск ликвидности	85,000	90,000	26,325	31.0%	
Риск концентрации	90,000	100,000	40,774	45.3%	
Правовой риск	11,750	12,925	0	0.0%	
Репутационный риск	11,750	12,925	0	0.0%	
Регуляторный риск	11,750	12,925	0	0.0%	
Остаточный риск	18,000	21,150	16,810	93.4%	

**Отчет по установленным показателям склонности к риску
ПАО "Томскпромстройбанк" за 2019 год**

№	Показатели склонности	Фактическое значение		Установленные значения на 2019 год			Выполнение за 2019 год	
		на 01.01.2019	на 01.01.2020	Пре- дел	Сигнальное значение	Предельное значение (лимит)	Сигнальны- х значений	Предельны- х значений
1 Показатели, характеризующие достаточность капитала (сигнальные значения по кварталам)								
	1.1 Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.841%	9.505%	min	1 кв. 6.375% 2 кв. 6.500% 3 кв. 6.625% 4 кв. 6.750%	4.500%	не нарушено	не нарушено
	1.2 Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	8.841%	9.505%	min	1 кв. 7.875% 2 кв. 8.000% 3 кв. 8.125% 4 кв. 8.250%	6.000%	не нарушено	не нарушено
	1.3 Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	13.460%	13.557%	min	1 кв. 9.875% 2 кв. 10.000% 3 кв. 10.125% 4 кв. 10.250%	8.000%	не нарушено	не нарушено
	1.4 Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала	155.0%	149.8%	min	115%	110%	не нарушено	не нарушено
2 Кредитный риск								
	2.1 Доля капитала на покрытие кредитного риска в собственном капитале банка (более)	51.81%	50.87%	max	75.20%	80.00%	не нарушено	не нарушено
3 Рыночный риск (включая валютный риск)								
	3.1 Доля открытой валютной позиции в собственном капитале (более)	0.53%	0.45%	max	9.00%	9.95%	не нарушено	не нарушено
4 Операционный риск								
	4.1 Минимальное из отклонений между фактическими значениями нормативов достаточности капитала с учетом текущего операционного риска от нормативов без надбавок (сигнальные знач. по кварталам)	45.64%	56.63%	min	1 кв. 31.25% 2 кв. 33.33% 3 кв. 35.42% 4 кв. 37.50%	10.00%	не нарушено	не нарушено

	4.2 Средний балл на основе количества событий операционного риска в БСНР и операционных потерь	1.0	1.0	max	2.5	2.8	не нарушено	не нарушено
5 Процентный риск								
	5.1 Отношение суммы возможных потерь нарастающим итогом при изменении процентных ставок (ГЭП нарастающим итогом) в диапазоне до года к сумме текущей годовой прибыльности	1.41%	0.0%	max	100.00%	110.00%	не нарушено	не нарушено
6 Риск ликвидности								
	6.1 Доля максимальных потерь прибыльности за счет разрывов гашения активов и обязательств по периодам до года в собственном капитале банка	0.36%	2.09%	max	9.00%	10.00%	не нарушено	не нарушено
7 Риск концентрации								
	7.1 Отношение агрегированного значения возможной потери прибыли при воздействии риска концентрации к сумме текущей годовой прибыльности	22.03%	28.66%	max	100.00%	110.00%	не нарушено	не нарушено
8 Правовой риск								
	8.1 Суммарное количество баллов по группам событий правового риска	13	15	max	32	35	не нарушено	не нарушено
9 Репутационный риск								
	9.1 Среднее количество баллов по внешним, внутренним и событийным параметрам репутационного риска	1.0	1.1	max	2.0	2.2	не нарушено	не нарушено
10 Регуляторный риск								
	10 Суммарное количество баллов по событиям регуляторного риска	12	13	max	25	28	не нарушено	не нарушено
11 Остаточный риск								
	11 Доля потерь от остаточного риска в капитале банка	1.0%	1.0%	max	1.8%	2.0%	не нарушено	не нарушено

9.3. Первоначальное применение МСФО

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года новых нормативных актов Банка России:

- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";

- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского

учета для кредитных организаций и порядке его применения" и др., Банком были проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2019 года, остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций по привлечению и размещению денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций. Изменения балансовой стоимости вследствие применения МСФО (IFRS) 9 Банком не производились.

В результате применения классификационных требований МСФО (IFRS) 9 ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, были классифицированы в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Информация об объеме вложений представлена в таблице:

	До применения классификации МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость за 31.12.2018	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.01.2020 (тыс. рублей)
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	1224	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1224	0
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	1440	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1440	1300

10. Информация об управлении капиталом

Основной целью Банка в области управления капиталом является концепция гарантированной достаточности капитала, предполагающая соблюдение его размера, превышающего минимально допустимый уровень, установленный нормами Банка России и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика Банка в области управления собственными средствами направлена на планомерное и стабильное увеличение капитала за счет получения прибыли в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2018-2020г.г., утвержденным Советом директоров Банка, и соблюдение размера активов с учетом принимаемых Банком рисков.

Особое внимание в отчетном периоде уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с ростом доходности и снижением затрат, оптимизации банковских процедур, совершенствованию подходов и методов управления банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

- Методы и процедуры управления значимыми и прочими рисками, согласованные с процессом управления капиталом.
- Систему контроля за значимыми и прочими рисками и достаточностью капитала, в том числе с соблюдением лимитов по рискам.
- Отчетность в части ВПОДК.
- Систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.
- Внутренние документы, разрабатываемые Банком в части обеспечения реализации ВПОДК, включающие процедуры принятия мер по снижению рисков на основе получаемой отчетности.

Реализация ВПОДК основывается на принципах:

- Постоянного мониторинга составляющих расчёта капитала и нормативов, определяющих его достаточность на регулятивном уровне.

- Оперативного определения влияния на капитал и нормативы текущих изменений в деятельности Банка – изменения направлений и структуры активов-пассивов, процентной политики и т.д., на стадии принятия решений.
- Обязательного расчета соответствия годовых и перспективных планов по развитию бизнеса возможностям Банка по «запасу» капитала с учетом ожидаемой прибыльности, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков.
- Обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью Банка и уровнем принимаемых на себя рисков в рамках соответствия ВПОДК.
- Максимально возможной формализации показателей и методик оценки рисков и ВПОДК с целью минимизации субъективного фактора.
- Проверки функционирования механизмов управления рисками, оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК, в том числе участия Совета директоров и Правления Банка в процессе управления рисками.

Капитал Банка является одним из основных источников для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объема доступного капитала с величиной необходимого капитала для покрытия всех видов принятых Банком рисков позволяет судить о достаточности капитала.

Величина капитала рассчитывается Банком в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 29074 тыс. рублей, в основном за счет прибыли текущего года и составил 1085402 тыс. рублей.

В течение отчетного года требования по достаточности капитала Банка в соответствии с нормативными актами Банка России выполнялись.

На 01.01.2020 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,56% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 10,25%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 9,51% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 6,75%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2. составило 9,51% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 8,25%.

Соотношение основного капитала Банка (750617 тыс. рублей) и собственных средств (капитала) Банка (1085402 тыс. рублей) составляет 69,16%.

В отчетном году затраты, непосредственно относящиеся к операциям с собственным капиталом, не производились.

В 2019 году направлено на выплату дивидендов 20750 тыс. рублей из расчета 25 копеек на одну акцию.

11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводил операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов/депозитов. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам, условия проведения операций со связанными сторонами аналогичны условиям по операциям с независимыми сторонами.

11.1. Информация о бенефициарных владельцах

В результате принятия мер в соответствии со статьей 6.1 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» бенефициарные владельцы ПАО «Томскпромстройбанк» не выявлены.

11.2. Участие Банка в других организациях

ПАО «Томскпромстройбанк» не является участником банковской группы.

11.3. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде

Информация по операциям со связанными сторонами представлена следующим образом:

	01.01.2020		01.01.2019	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	2212	13338	2032	21301
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	3033	48433	3511	51148
Сумма созданного резерва	9	1831	13	1878
Предоставленные гарантии	0	8410	0	0
Объем средств на счетах	40805	109148	243509	29580

Информация о доходах и расходах от операций со связанными сторонами представлена следующим образом:

	01.01.2020		01.01.2019	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	272	6319	311	5927
Процентные расходы	12458	741	14633	45
Операционные доходы	908	15633	675	12897
Операционные расходы	17466	9831	16047	14964

11.4. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу с учетом начисления страховых взносов представлены следующим образом:

Виды вознаграждений	01.01.2020		01.01.2019	
		(тыс. рублей)		(тыс. рублей)
Краткосрочные вознаграждения работникам		44051		39365
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности		0		0
Прочие долгосрочные вознаграждения		555		601
Выходные пособия		0		447
Итого		44606		40413

Выплаты вознаграждений осуществлялись только денежными средствами.

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Система оплаты труда в Банке регламентируется Положением о системе оплаты труда и мотивации работников ПАО «Томскпромстройбанк», утвержденным Советом директоров Банка 11.04.2019.

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные и не ограниченные фиксируемыми платежами.

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе долевых инструментов.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Раскрытие информации о разводненной прибыли (убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (Приказ Минфина РФ от 21.03.2000 N 29н).

У Банка отсутствуют привилегированные акции и 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 выкупленных акций как в 2018 году, так и в 2019 году).

Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении, и базовая прибыль (убыток) на акцию:

2019 год			2018 год		
Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма	Акции в обращении	Количество месяцев	Сумма
83000000	12	996000000	83000000	12	996000000
Итого	12	996000000	Итого	12	996000000
Средневзвешенное количество акций:					
83000000 штук					
Прибыль после налогообложения:					
77384 тыс. рублей					
Базовая прибыль на акцию:					
93,2 копеек					
133,5 копеек					

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, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

Банк предполагает, что будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности, то есть Банк будет придерживаться основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Председатель Правления

Н.Ю.Кайдаш

Главный бухгалтер
29 января 2020 г.



О.В.Кох