

№МБ-31 от 26 марта 2021 года

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 2020 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2021 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2021 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 2021 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

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, отраженное на его балансе (объекты недвижимости в составе основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), по более

низкой стоимости. Банк оспорил предписание в судебном порядке, суд первой инстанции признал предписание недействительным. Центральный Банк РФ подал апелляционную жалобу, в удовлетворении которой судом было отказано. Банк России обратился в Арбитражный суд с кассационной жалобой. 22 октября 2020 Арбитражный суд отменил решение о признании Предписания Банка России недействительным и направил дело на новое рассмотрение. На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год и нашего аудиторского заключения судебное разбирательство не окончено.

Оспариваемая сумма переоценки имущества, имеющегося у Банка по состоянию на отчетную дату, составляет 120,1 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2021 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.

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.

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 аудит 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 включатьговор, 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 ненадлежащим, 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 осуществляем 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-И "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 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 2021 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.

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 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"

Колчигин Е.В.



Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500

107996, Российской Федерации, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

26 марта 2021 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
 (публикуемая форма)
 за 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 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	236121	170665
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	343543	180665
2.1	Обязательные резервы	5.1	57268	52025
3	Средства в кредитных организациях	5.1	233289	253652
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	1249	1462
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.5; 5.6; 5.8	7388022	7449044
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
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		0	0
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		11584	9053
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.10; 5.11; 5.12; 5.13	508141	541861
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.14	46320	53851
13	Прочие активы	5.15	15391	5998
14	Всего активов		8783660	8666251
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.16	71352	184424
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5.17; 5.20	7454075	7296625
16.1	средства кредитных организаций		0	347
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.17; 5.20	7454075	7296278
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.17; 5.20	6039478	6226111

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		3373	7315
20	Отложенные налоговые обязательства		63462	64831
21	Прочие обязательства	5.21	37800	22942
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.22	6842	8772
23	Всего обязательств		7636904	7584909

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ

24	Средства акционеров (участников)	5.23	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	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	5.10	41194	43909
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)		612734	544605
36	Всего источников собственных средств	7	1146756	1081342

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.22	532144	660485
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.22	60464	35389
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

подпись
Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

Кайдаш Надежда Юрьевна

М.П.

Исполнитель: Семенок Надежда Аркадьевна
Телефон: (382-2) 26-62-62
«28» января 2021 г.



подпись
Кох Ольга Викторовна

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 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 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	746592	841496
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		76244	81752
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		670348	759699
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	45
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.2; 6.1	341273	375037
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6491	6494
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		334782	368543
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	405319	466459
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:		-79095	9295
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		8641	-45071
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		326224	475754
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1315
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	0

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	2.2; 6.1	23040	20724
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.1	409	335
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.2; 6.1	186238	211151
15	Комиссионные расходы	2.2; 6.1	47622	49494
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	0
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		1802	-7174
19	Прочие операционные доходы	2.2; 6.1	73339	47971
20	Чистые доходы (расходы)	2.2	563430	697952
21	Операционные расходы	2.2; 6.1	437331	568533
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.2; 6.2	126099	129419
23	Возмещение (расход) по налогам	6.2.1	43150	52035
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		88378	78593
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	6.2.5	-5429	-1209
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	2.2; 6.2	82949	77384

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	7	82949	77384
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-4084	-64182
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-4084	-64182
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		-1369	-14025
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	7	-2715	-50157
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	-10
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-10

6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		0	-2
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	-8
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2715	-50165
10	Финансовый результат за отчетный период	7	80234	27219

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Семенюк Надежда Аркадьевна

Телефон: (382-2) 26-62-62

«28» января 2021 г.



подпись

подпись

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 2021 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 пояснения	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	139474	24, 26
1.1	обыкновенными акциями (долями)		139474	139474	24, 26
1.2	привилегированными акциями				
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		592494	545787	35
2.1	прошлых лет		543489	467221	35
2.2	отчетного года		49005	78566	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)		806968	760261	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		4752	9644	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации	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)	4752	9644	11	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)	802216	750617	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)	802216	750617	24, 26, 27, 35, 11	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	340439	334785	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)	340439	334785	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)		340439	334785	24, 29, 35
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	6	1142655	1085402	24, 26, 27, 35, 11, 29
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		8254629	7897293	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		8254629	7897293	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		8359285	8006033	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	6	9,718	9,505	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	6	9,718	9,505	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	6	13,669	13,557	

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		7,000	6,750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2,500	2,250	
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)		3,718	3,505	
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 стандартизированный 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	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	Стоимость 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	06.01.1993, 16.02.1993, 15.04.1993, 21.04.1994, 26.05.1995, 14.12.1995, 22.10.1997, 09.11.2001, 29.12.2001, 28.06.2004, 29.07.2005, 25.04.2007, 06.11.2013, 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	не применимо
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	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)	не применимо
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	не применимо
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация	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	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	в соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 года №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России обязан направить в кредитную организацию требование о приведении в соответствие величины собственных средств (капитала) и размера уставного капитала при снижении собственных средств (капитала) ниже величины уставного капитала. В соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" Банк России может принять решение об уменьшении размера уставного капитала банка до величины собственных средств (капитала), а если данная величина имеет отрицательное значение, до одного рубля.
32	Полное или частичное списание	всегда частично
33	Постоянное или временное списание	постоянно
34	Механизм восстановления	не используется
34а	Тип субординации	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Председатель Правления



Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

Кох Ольга Викторовна

МП

Исполнитель: Былина Татьяна Владимировна

Телефон: (382-2)26-62-76

" 28 " января 2021 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 2021 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, уменьщенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переходенке	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	8	94066	-50157		75000				483717	1070619
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					-8								77384	27219
5.1	прибыль (убыток)													77384	77384
5.2	прочий совокупный доход					-8	-50157								-50165
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):													-20750	-20750

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, уменьщенная 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
9.1	по обыкновенным акциям													-20750	-20750
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													4254	4254
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	415000		2828		43909								544605	1081342
13	Данные на начало отчетного года	415000		2828		43909								544605	1081342
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (корректированные)	415000		2828		43909								544605	1081342
17	Совокупный доход за отчетный период:	7				-2715								82949	80234

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													120	120
24	Данные за отчетный период	7	415000	2828	41194				75000						612734	1146756

Председатель Правления



Кайдаш
подпись
Кох
подпись

Кайдаш Надежда Юрьевна

Главный бухгалтер

Кох Ольга Викторовна

М.П.

Исполнитель: Семенюк Надежда Аркадьевна

Телефон: (382-2) 26-62-62

«28» января 2021 г.

Банковская отчетность

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

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

на "1" января 2021 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)

13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		8775107	8956349	8683326	8723253	8650904
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент		9,142	8,958	8,827	8,768	8,677
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		8,852	8,650	8,445	8,400	8,354
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		49,267	60,506	52,558	62,290	85,727
22	Норматив текущей ликвидности Н3		133,455	131,423	188,567	126,520	344,888
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4		59,254	53,234	57,105	60,554	52,188
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение					
		21,638	количество нарушений				
			длительность				
			21,478	максимальное значение			
				количество нарушений			
				длительность			
				22,693	максимальное значение		
					количество нарушений		
					длительность		
				22,773	максимальное значение		
					количество нарушений		
					длительность		
				23,554	максимальное значение		
					количество нарушений		
					длительность		
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)		239,502	261,928	219,665	265,628	224,242
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1						1,857
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					
		5,309	количество нарушений				
			длительность				
			5,070	максимальное значение			
				количество нарушений			
				длительность			
				5,035	максимальное значение		
					количество нарушений		
					длительность		
				6,186	максимальное значение		
					количество нарушений		
					длительность		
				6,457	максимальное значение		
					количество нарушений		
					длительность		
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		8783660
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		111985
7	Прочие поправки		166676
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		8728969

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		8667874
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		4752
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		8663122
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 гарантитным 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		584756
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		472771
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок итого (разность строк 17 и 18)		111985
Капитал и риски			
20	Основной капитал		802216
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		8775107
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага по (Н1.4) банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		9,14

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 1.01.2021	
			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

" 28 " января 2021 г.

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 2021 г.

Кредитной организацией 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:			171259	189200
1.1.1	проценты полученные	8	761140	816151	
1.1.2	проценты уплаченные	8	-351406	-388012	
1.1.3	комиссии полученные	8	186698	212040	
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-47673	-49538	
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	-15	
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		23040	20724	
1.1.8	прочие операционные доходы	8	40692	39064	
1.1.9	операционные расходы	8	-391608	-410657	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	8	-49624	-50557	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-8300	-347996	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-5243	-53	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-1322	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	8	-435	-962768	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	8	1927	380	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-113072	146424	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	8	-78	4	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	109711	469595	
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	-1110	-256
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		162959	-158796
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	-70
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	1259
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	-14684	-9917
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	8	10768	43721
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-3916	34993
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	-12830	-20587
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-12830	-20587
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	56515	-21712
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	8	202728	-166102
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		552957	719059
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	755685	552957

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель: Семенюк Надежда Аркадьевна

Телефон: (382-2) 26-62-62

«28» января 2021 г.



подпись
Кайдаш Надежда Юрьевна

подпись
Кох Ольга Викторовна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО “Томскпромстройбанк”
за 2020 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	18
5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств	18
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	21
5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	23
5.10. Информация по каждому классу основных средств	23
5.11. Общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26
5.12. Информация об операциях аренды	28
5.13. Информация по каждому классу нематериальных активов	29
5.14. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи	30
5.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	31
5.16. Информация об остатках средств на счетах Банка в разрезе отдельных видов счетов	31
5.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов	32
5.18. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи	32
5.19. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33
5.20. Информация об объеме и структуре вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	33
5.21. Информация об объеме, структуре вложений и изменении прочих обязательств	33
5.22. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах	34
5.23. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	36
6. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	36
6.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов	36
6.2. Информация о чистой прибыли	38
7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	40
8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	40
9. Информация о целях и политике управления рисками	46
9.1. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков:	52
9.1.1. Кредитный риск	52
9.1.2. Рыночный риск	63
9.1.3. Риск ликвидности	65
9.1.4. Операции хеджирования	69

10. Информация об управлении капиталом	72
11. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами	73
11.1. Информация о бенефициарных владельцах	73
11.2. Участие Банка в других организациях	74
11.3. Операции, проведенные со связанными сторонами в отчетном периоде	74
11.4. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка	74
12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка	75
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию	75

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 годовой 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 2020 года 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 с 31 декабря 2020 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 2021 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 Беленца»	634050, г.Томск, ул.Алексея Беленца, 8, пом. ц016-ц017, 1018, 1020-1023

В течение отчетного года открыта операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Беленца» по адресу: 634050, г.Томск, ул.Алексея Беленца, д.8, закрыта операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Маркса» по адресу: 634009, г.Томск, ул.Карла Маркса, д.7Б, строение 1.

В отчетном году состоялось общее собрание акционеров, которое прошло в форме заочного голосования 28 августа 2020 года. Акционеры утвердили годовой отчет Банка за 2019 год, заключение ревизионной комиссии, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, изменения во внутренние документы Банка, аудитора Банка. Избран Совет директоров Банка в составе 10 человек.

Председателем Совета директоров на очередной срок избран Рубцов Е.Л.

Аудитором Банка утверждено ООО «Листик и Партнеры-Москва».

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

Местом публикации годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности является официальный сайт Банка в сети Интернет: www.tpsbank.tomsk.ru, страница в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» <http://www.e-disclosure.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, 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 746592 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом произошло снижение доходов на 11,28%. Снижение процентных доходов обусловлено, в основном, отражением в составе доходов в 1 квартале 2019 года начисленных процентов по кредитам, отнесенными в 3-5 категорию качества, числящихся до 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91604 в сумме 55812 тыс. рублей. Кроме того, в отчетном периоде причиной снижения процентных доходов являлось снижение процентных ставок по кредитам.

Процентные расходы за 2020 год составили 341273 тыс. рублей, снизившись на 9,0% к 2019 году, что обусловлено снижением процентных ставок по депозитам физических лиц.

В связи с вышеизложенным, чистые процентные доходы снизились на 13,11% к соответствующему периоду прошлого года и составили 405319 тыс. рублей. С учетом создания резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, чистые процентные доходы снизились на 31,43% и составили 326224 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 23040 тыс. рублей (рост 11,18%), чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 409 тыс. рублей против 335 тыс. рублей за 2019 год.

Комиссионные доходы составили 186238 тыс. рублей, снизившись на 11,80%, в основном, за счет снижения доходов по комиссиям от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам, от расчетного и кассового обслуживания, а также от открытия и ведения банковских счетов.

Комиссионные расходы составили 47622 тыс. рублей, показав снижение на 3,78%, в основном, за счет расходов за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем.

В отчетном периоде получен доход от восстановления резервов по прочим потерям в сумме 1802 тыс. рублей против расходов от создания резервов в сумме 7174 тыс. рублей за 2019 год.

Прочие операционные доходы составили 73339 тыс. рублей, рост в 1,5 раза к 2019 году произошел за счет доходов (кроме процентных) по кредитам, права требования по которым приобретены, корректировкам по амортизированной стоимости и справедливой стоимости прочих размещенных средств.

В результате чистые доходы за 2020 год составили 563430 тыс. рублей, снизившись по сравнению с прошлым годом на 19,27%.

Операционные расходы составили 437331 тыс. рублей, сократившись на 23,08% по сравнению с 2019 годом, в связи с переоценкой активов, оцениваемых по справедливой стоимости, в 2019 году.

Прибыль до налогообложения составила 126099 тыс. рублей, снизившись на 2,57% по сравнению 2019 годом.

В результате, прибыль за отчетный год, после уплаты Банком налогов, составила 82949 тыс. рублей против 77384 тыс. рублей в прошлом году, показав рост на 7,19%.

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

В 2020 году по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год общим собранием акционеров Банка принято решение о распределении чистой прибыли в сумме 77 384 тыс. рублей:

- на выплату дивидендов в сумме 14940 тыс. рублей из расчета 18 копеек на одну акцию;
- на счет по учету нераспределенной прибыли Банка в сумме 62444 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 2020 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 31.12.2020	Курс на 31.12.2019
Доллар США	73,8757	61,9057
Евро	90,6824	69,3406
100 казахстанских тенге	17,5481	16,2174
1 китайский юань	11,3119	-
10 китайских юаней	-	88,5937

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 ЧИСТН3, 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 признаки 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, в удовлетворении которой Седьмым Арбитражным Апелляционным судом было отказано. Банк России обратился в Арбитражный суд Западно-Сибирского округа с кассационной жалобой. 22 октября 2020 Арбитражный суд Западно-Сибирского округа отменил решение Арбитражного суда Томской области о признании недействительным Предписания Банка России и направил дело на новое рассмотрение в Арбитражный суд Томской области, который принял дело к производству. Предварительное судебное заседание состоялось 17 декабря 2020. По ходатайству сторон, с целью подготовки дополнительных пояснений по делу, разбирательство дела в предварительном судебном заседании неоднократно откладывалось. Следующее заседание суда назначено на 07 апреля 2021. Оспариваемая сумма переоценки имущества, имеющегося у Банка по состоянию на отчетную дату, составляет 120,1 млн. рублей.

Об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2021 год были внесены изменения, связанные с вступившими в силу с 1 января 2021 года следующими нормативными документами Банка России:

-Указанием Банка России от 19.05.2020 № 5460-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

-Указанием Банка России от 14.09.2020 № 5546-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»;

-Указанием Банка России от 05.10.2020 №5586-У «О внесении изменений в Положение 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».

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 обыкновенными 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

<i>(тыс. рублей)</i>		
	01.01.2021	01.01.2020
Денежные средства и их эквиваленты		
Наличные средства	236121	170665
Остатки на корреспондентских счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	286275	128640
Взносы в гарантитный фонд	13010	12620
Корреспондентские счета в банках - корреспондентах:		
- Российской Федерации	220279	241032
- других стран	0	0
Резерв по счетам межбанковских расчетов	0	(14)
Итого денежных средств и их эквивалентов	755685	552957

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

Долевые ценные бумаги

По состоянию на 01.01.2021 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 бумаг равна ноль рублей.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

По состоянию на 01.01.2021 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в части ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, составляют 1249 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 снижение составило 213 тыс. рублей или 14,57%.

Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Прочие требования, признаваемые ссудами	93666	114536
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	1021	1305
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(93438)	(114379)
Резервы на возможные потери, в т.ч. по просроченным процентам	(93438)	(114379)
Корректировки резервов на возможные потери, включая корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	93438	114379
Итого	1249	1462

По состоянию на 01.01.2021 прочие требования, признаваемые ссудами, составляют 93666 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 снижение составило 18,22%, или 20870 тыс. рублей.

Информация об объеме и структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П сформирован резерв на возможные потери, представлена в таблице:

По состоянию на 01 января 2021 года:

(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	
Предоставленные кредиты (займы)	1249	93666	0	0	1581	0	92085	92417	0	332	0	92085	
Прочие финансовые активы	0	1021	0	0	0	0	1021	1021	0	0	0	1021	
Итого	1249	94687	0	0	1581	0	93106	93438	0	332	0	93106	

По состоянию на 01 января 2020 года:

(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	
Предоставленные кредиты (займы)	1462	114536	0	0	1851	0	112685	113074	0	389	0	112685	
Прочие финансовые активы	0	1305	0	0	0	0	1305	1305	0	0	0	1305	
Итого	1462	115841	0	0	1851	0	113990	114379	0	389	0	113990	

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

Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 01.01.2021 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	01.01.2021	01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7388022	7449044
Ценные бумаги	0	0
Иные финансовые активы	0	0
Итого	7388022	7449044

5.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемом по амортизированной стоимости

Объем чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, по состоянию на 01.01.2021 составил 7388022 тыс. рублей, что по сравнению с 01.01.2020 ниже на 61022 тыс. рублей или 0,82%.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленных клиентам Банка, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020	(тыс. рублей)
Корпоративные кредиты	1234439	990747	
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2884973	2673053	
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, автокредиты)	262149	301348	
Ипотечные жилищные кредиты	1891475	1832799	
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1418058	1909063	
Итого ссудная задолженность	7691094	7707010	
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам	0	1784	
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	56351	60933	
Резервы на возможные потери, в т.ч. по просроченным процентам	(351682)	(297072)	
Корректировки резервов на возможные потери, включая корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(6001)	(22004)	
Расчеты по процентам	(1740)	(1607)	
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	7388022	7449044	

Ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2021 составила 7691094 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 7707010 тыс. рублей). Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 53,56%. В абсолютном выражении по состоянию на 01.01.2021 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 4119412 тыс. рублей, что на 455612 тыс. рублей, или на 12,44% выше, чем на 01.01.2020. Задолженность физических лиц по состоянию на 01.01.2021 составляет 2153624 тыс. рублей, что на 19477 тыс. рублей, или на 0,91% выше, чем на 01.01.2020. Доля кредитов физических лиц в объеме ссудной задолженности на 01.01.2020 составляет 28,00%, по сравнению с 01.01.2020 рост на 0,31%.

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

Виды предоставленных ссуд	01.01.2021		01.01.2020		(тыс. рублей)
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %	
Кредиты на финансирование текущей деятельности	2752698	66,82	2563633	69,97	
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом Банке	62500	1,52	6447	0,18	
Кредиты на инвестиции в основной капитал	1304214	31,66	1093720	29,85	
Итого	4119412	100,00	3663800	100,00	

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в отчетном периоде предоставлялись на финансирование текущей деятельности, на инвестиции в основной капитал и на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности – 66,82% (на 01.01.2021), против 69,97% (на 01.01.2020). В абсолютном выражении объем данных кредитов увеличился с 2563633 тыс. рублей до

2752698 тыс. рублей, или на 7,37%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.01.2021 составил 1304214 тыс. рублей, что на 210494 тыс. рублей выше показателя на 01.01.2020, их доля в общем объеме предоставленных кредитов увеличилась с 29,85% (на 01.01.2020) до 31,66% (на 01.01.2021). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 1,52% (на 01.01.2021), против 0,18% (на 01.01.2020). В абсолютном выражении за отчетный период объем данных кредитов возрос на 56053 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1891475	87,83	1832799	85,88
Автокредиты	14571	0,68	11467	0,54
Потребительские кредиты	247578	11,49	289881	13,58
Итого	2153624	100,00	2134147	100,00

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный период изменилась незначительно: объем задолженности по автокредитам увеличился с 11467 тыс. рублей (на 01.01.2020) до 14571 тыс. рублей (на 01.01.2021), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,68% (на 01.01.2021), против 0,54% (на 01.01.2020). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 13,58% (на 01.01.2020) до 11,49% (на 01.01.2021), снижение в абсолютном выражении составило 42303 тыс. рублей, или 14,59%. На долю ипотечных жилищных кредитов на 01.01.2021 приходится 87,83% против 85,88% (на 01.01.2020), рост за отчетный период составил 58676 тыс. рублей, или 3,20%.

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

(тыс. рублей)

Вид деятельности	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	570570	7,42	538028	6,98
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	34500	0,45	0	0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	271059	3,52	310245	4,03
Строительство	263449	3,43	432890	5,62
Транспорт и связь	711569	9,25	413834	5,37
Оптовая и розничная торговля	1758830	22,87	1442352	18,71
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	192355	2,50	173053	2,25
Финансовые услуги	1418058	18,44	1909063	24,77
Прочие	317080	4,12	353398	4,58
Физические лица	2153624	28,00	2134147	27,69
Итого	7691094	100 ,00	7707010	100 ,00

По состоянию на 01.01.2021 основная доля в объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность предприятий оптовой и розничной торговли – 22,87%, доля предприятий, работающих в транспортной отрасли и связи – 9,25%, обрабатывающие производства – 7,42%, организаций, оказывающие финансовые услуги – 18,44%, предприятий строительной отрасли – 3,43%. Доля физических лиц в объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 28,00%.

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

(тыс. рублей)

Сроки, оставшиеся до полного погашения	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	8053	0,10	9058	0,12
До 30 дней	1465294	19,05	1997952	25,92
От 31 до 90 дней	300154	3,90	260427	3,38
От 91 до 180 дней	923293	12,00	604345	7,84
От 181 дней до 1 года	1307100	17,00	1161342	15,07
От 1 года до 3 лет	1481414	19,26	1666982	21,63
От 3 до 5 лет	625657	8,14	537602	6,98
Свыше 5 лет	1474770	19,18	1390807	18,04
Просроченная задолженность	105359	1,37	78495	1,02
Итого	7691094	100,00	7707010	100,00

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

(тыс. рублей)

Географические зоны	01.01.2021		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	5735641	74,57	5634365	73,11
Республика Алтай	18317	0,24	26469	0,34
г. Москва	1446219	18,80	1928051	25,02
Новосибирская область	44504	0,58	95602	1,24
Алтайский край	8309	0,11	1252	0,02
Красноярский край	3142	0,04	930	0,01
Кемеровская область	6762	0,09	8756	0,11
Тюменская область	416567	5,42	3086	0,04
г. Санкт-Петербург	0	0,00	5646	0,07
Ивановская область	585	0,01	1742	0,02
Республика Хакасия	3582	0,05	1111	0,02
Омская область	3393	0,04	0	0
Прочие регионы	4073	0,05	0	0
Итого	7691094	100,00	7707010	100,00

На отчетную дату основные объемы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 74,57% (на 01.01.2021) и 73,11% (на 01.01.2020). Менее существенная доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2021 предоставлена заемщикам других регионов: г. Москва – 18,80%, Тюменская область - 5,42%, Новосибирская область – 0,58%, Республика Алтай – 0,24%.

5.7. Информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую

Реклассификация в отчетном периоде Банком не производилась.

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).

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2021 составил 253500 тыс. рублей. Информация о размере оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в разрезе видов, по состоянию на 01.01.2021 представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Обесцененные финансовые активы	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Корпоративные кредиты	21630
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	147131
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	38400
Ипотечные жилищные кредиты	46329
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	10
Прочие требования, признаваемые ссудами	0
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам	253500

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, автокредиты)	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие требования, признаваемые ссудами	Итого
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020	0	21548	97166	53601	49946	0	222261
Отчисления в резерв (восстановление резерва) за отчетный период	10	1724	82399	(9395)	(21277)	0	53461
Кредиты, списанные в течение отчетного периода как невозвратные, уступка задолженности	0	0	(42455)	(1500)	0	0	(43955)
Создание (восстановление) корректировок до оценочного резерва в течение отчетного периода	0	(1642)	10021	(4306)	17660	0	21733
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2021	10	21630	147131	38400	46329	0	253500

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 7,66%.

Сверка балансовой стоимости на 01.01.2021 и на 01.01.2020, а также информация о движении основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, запасов и активов в форме права пользования, представлена в таблицах:

На 01 января 2021 года:

(тыс. рублей)

	Земля	Земля, неиспользуемая в основной деятельности	Здания	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Сооружения	Автотранспорт	Оборудование	Прочее имущество	Нематериальные активы	Активы в форме права пользования	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2019 за минусом резерва на возможные потери	41110	1979	345025	118182	84	8644	14806	2387	9644	0	541861
Балансовая стоимость или оценка											
Остаток на начало года	41110	1979	449589	118182	223	20133	80080	10791	42845	0	764932
Приобретение	0	0	0	0	104	0	2490	11747	1923	8813	25077
Переоценка	(4640)	158	(1560)	(19479)	0	0	0	0	0	0	(25521)
Выбытие	0	0	0	0	0	(2288)	(6681)	(12281)	0	(83)	(21333)
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец периода	36470	2137	448029	98703	327	17845	75889	10257	44768	8730	743155
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	0	0	(104564)	0	(139)	(11489)	(65274)	(8404)	(33201)	0	(223071)
Амортизационные отчисления	0	0	(4908)	0	(40)	(1104)	(4614)	(233)	(6815)	(3223)	(20937)
Выбытие	0	0	0	0	0	2232	6648	54	0	17	8951
Корректировка амортизации после отражения переоценки	0	0	43	0	0	0	0	0	0	0	43
Остаток на конец периода	0	0	(109429)	0	(179)	(10361)	(63240)	(8583)	(40016)	(3206)	(235014)
Остаточная стоимость за 31.12.2020	36470	2137	338600	98703	148	7484	12649	1674	4752	5524	508141
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость за 31.12.2020 за минусом резерва на возможные потери	36470	2137	338600	98703	148	7484	12649	1674	4752	5524	508141

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	12975	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

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

По состоянию на 1 января 2021 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 2020 года. В соответствии с Учетной политикой Банка нежилые помещения (здания) и земельные участки учитываются по модели учета по переоцененной стоимости.

Для определения справедливой стоимости основных средств Банк привлек независимого оценщика - АО «Оценка собственности», ИНН 7021045943, ОГРН 1027000903467. Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете за 31.12.2020 событиями СПОД, согласно отчетам от 19.01.2021 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.

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;

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:

Справедливая стоимость	2020 год	2019 год	<i>(тыс. рублей)</i>
Остаток на начало года	120161	129161	
Приобретение за период	0	0	
Выбытие за период	0	(2163)	
Переоценка	(19321)	(6837)	
Остаток на конец периода	100840	120161	

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 31.12.2020 событиями СПОД согласно отчетам об оценке рыночной (справедливой) стоимости имущества от 19.01.2021.

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. Мнение 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	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3808	2127
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	1206	1470
Доход	5014	3597
Расходы от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	(188)
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(20527)	(8307)
Расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	(218)	(317)
Расход	(20745)	(8812)
Прибыль/Убыток	(15731)	(5215)

По состоянию на 01 января 2021 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 аренде, в которой Банк выступает в качестве арендатора

Начиная с 01.01.2020 договоры аренды, в которых Банк является арендатором, признаются в качестве актива в форме права пользования (далее – АФПП) и соответствующего обязательства. Банк, в целях перехода на новый учет договоров аренды, применил модифицированный ретроспективный подход, который не предусматривает перерасчет сравнительных показателей.

Налог на добавленную стоимость включается в стоимость АФПП и обязательства по договору аренды.

После первоначального признания АФПП оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется по методу уменьшающего остатка в течение срока аренды.

Данные о стоимости АФПП и накопленной амортизации АФПП представлены в таблице:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021
Сумма первоначального признания АФПП	8813
Сумма прекращения признания АФПП в результате досрочного расторжения договора аренды	(83)
Балансовая стоимость АФПП	8730
Сумма начисленной амортизации	(3223)
Списание накопленной амортизации в результате досрочного расторжения договора аренды	17
Накопленная амортизация	3206

На дату начала аренды обязательства по договорам аренды оцениваются по приведенной стоимости арендных платежей. В дальнейшем сумма обязательств

увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на сумму осуществленных арендных платежей.

Данные о сумме обязательств по договорам аренды представлены в таблице:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021
Сумма первоначального признания обязательств	8813
Сумма прекращения признания обязательств в результате досрочного расторжения договора аренды	(68)
Сумма арендных платежей	(3657)
Сумма начисленных процентов	827
Сумма обязательств	5915

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

Начиная с 01.01.2020 договоры аренды, в которых Банк является арендодателем, классифицируются в качестве финансовой или операционной аренды.

Банк сдает в аренду (субаренду) неиспользуемые в деятельности нежилые помещения, передача арендаторам рисков и доходов от владения объектами аренды не производится. Договоры аренды учитываются в качестве операционной аренды.

Срок аренды составляет от 11 месяцев до 9 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.

Арендные платежи признаются в качестве дохода в течение срока аренды. Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая амортизацию, отражаются на текущих расходах.

Расшифровка доходов от операций аренды приведена в таблице:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от предоставления в аренду ячеек для хранения ценностей	955	923
Доходы от сдачи имущества в аренду	1236	1161
Прочие доходы арендатора по договорам аренды	2	0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3808	2127
Доходы от аренды	6001	4211

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:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Нематериальные активы всего, из них:	44768	42845
Товарный знак	15	15
Программное обеспечение и лицензии	44753	42830
Амортизация нематериальных активов, в том числе	40016	33201
Товарный знак	15	15
Программное обеспечение и лицензии	40001	33186
Остаточная стоимость нематериальных активов, в том числе:	4752	9644
Товарный знак	0	0
Программное обеспечение и лицензии	4752	9644

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию, объединены Банком 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 бухгалтерскому 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 уменьшаемого остатка.

Суммы амортизации нематериальных активов, начисленные за отчетный период, включены в состав статьи 21 «Операционные расходы» «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)» за 2020 и 2019 годы.

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

5.14. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи

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:

(тыс. рублей)		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	01.01. 2021	01.01.2020
Земельный участок	12	20
Нежилые помещения	46308	53831
Итого	46320	53851

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

Наименование показателя	2020 год	2019 год
Остаток на начало периода	53851	82630
Приобретение за период	428	11110
Выбытие за период	(15772)	(37177)
Переоценка	(2406)	(6292)
Перевод объектов в долгосрочные активы для продажи	10219	3580
Остаток на конец периода	46320	53851

Для проведения переоценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк привлек независимого оценщика - ООО «АРТ-МАСТЕР». Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете за 31.12.2020 событиями СПОД согласно отчетам от 19.01.2021 об оценке рыночной (справедливой) стоимости имущества.

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

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организаций (сч. №30221)	0	347
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233)	4486	766
Требования по прочим доходам, включая комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок (сч. №458)	3660	1588
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	5512	512
Расчеты по прочим доходам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств (сч. №47443)	9	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов (сч. №60204)	37	37
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	1	185
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60306)	97	75
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч. №60308)	4629	4635
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	4855	3674
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60314)	110	92
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	320	282
Итого прочие активы	23716	12193
Резервы на возможные потери, корректировки	(8325)	(6195)
Итого прочие активы за минусом резерва на возможные потери и корректировок	15391	5998

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

(тыс. рублей)

Прочие активы	01.01.2021	01.01.2020
в рублях	23645	11797
в долларах	31	12
в евро	40	384
Итого	23716	12193

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

(тыс. рублей)

Прочие активы	01.01.2021	01.01.2020
До востребования	51	37
До 30 дней	11114	2222
От 31 до 90 дней	1890	1640
От 91 до 180 дней	1144	948
От 181 до 365 дней	1057	1123
Свыше года	335	0
Просроченная задолженность	8125	6223
Итого	23716	12193

5.16. 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 полученных кредитов:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Кредиты Банка России	71352	184424
Итого	71352	184424

5.17. 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:

(тыс. рублей)

Виды привлечения	01.01.2021	01.01.2020
Юридические лица, всего	1382387	1025622
в т.ч.:		
-текущие, расчетные счета	1291055	933169
-срочные депозиты	91332	92453
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего	6039478	6226111
в т.ч.:		
-текущие, расчетные счета	393703	351919
-срочные депозиты	5645775	5874192
Прочие средства клиентов	32210	44545
Средства кредитных организаций	0	347
Итого	7454075	7296625

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

(тыс. рублей)

Виды экономической деятельности	на 01.01.2021		на 01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Сельское хозяйство	39618	0,53	27440	0,38
Производство пищевых продуктов	142336	1,91	121528	1,67
Прочие производства	110692	1,49	88781	1,22
Строительство	175296	2,35	144154	1,98
Торговля	233162	3,13	174429	2,39
Транспорт и связь	172528	2,32	94673	1,30
Финансовая деятельность	12102	0,16	26034	0,36
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	89611	1,20	72644	0,99
Государственное управление	554	0,01	663	0,01
Образование	18135	0,24	6468	0,09
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	29575	0,39	27209	0,37
Научно-техническая деятельность	195595	2,63	121623	1,66
Прочее	195393	2,62	164868	2,26
Физические лица и индивидуальные предприниматели	6039478	81,02	6226111	85,32
Итого	7454075	100,00	7296625	100,00

5.18. 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 согласно Постановлению Правительства № 1764 от 30.12.2018, Банку перечисляются денежные средства на возмещение недополученных доходов по кредитам,

выданным субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке в период с 2019 по 2024 года.

За 2020 год, в рамках данного соглашения, Банком было предоставлено кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке по 59 кредитным договорам на общую сумму 1327467 тыс. рублей, получены субсидии из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по данным кредитам в сумме 11939 тыс. рублей.

5.19. 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.

5.20. 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	01.01.2021	01.01.2020
Средства кредитных организаций	0	347
Средства юридических лиц	1382387	1025622
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей	6039478	6226111
Прочие	32210	44545
Итого	7454075	7296625

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

Объемы и структура прочих обязательств представлены следующим образом:

Прочие обязательства	01.01.2021	01.01.2020
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч. №47416)	108	160
Обязательства по прочим операциям (сч. №47422)	426	384
Расчеты по выданным банковским гарантиям (сч. №47501)	1672	955
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	6216	5142
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60305)	9191	9520
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	559	552
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	2006	2045
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	15	11
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) (сч. №60320)	2349	359
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	8	9
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. №60335)	11775	2868
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (сч. №60349)	1424	937
Арендные обязательства (сч. №60806)	5915	
Итого прочие обязательства	41664	22942
Корректировка	(3864)	0
Итого прочие обязательства за минусом корректировок	37800	22942

Прочие обязательства в разрезе видов валют имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

Прочие обязательства	01.01.2021	01.01.2020
в рублях	41638	22909
в долларах	8	19
в евро	15	11
в юанях	3	3
Итого	41664	22942

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

(тыс. рублей)

Прочие обязательства	01.01.2021	01.01.2020
До востребования	2352	360
До 30 дней	12850	4032
От 31 до 90 дней	6764	2341
От 91 до 180 дней	13215	14721
От 181 до 365 дней	2273	388
Свыше года	4193	1100
Просроченная задолженность	17	0
Итого	41664	22942

5.22. 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 кредитного характера в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в сумме 1010 тыс. рублей, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2021 составили 6842 тыс. рублей.

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2021:
(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	532144	0	532144	0	0	0	10810	6843	6843	0	0	0
Выданные гарантии	60464	0	60464	0	0	0	1009	1009	1009	0	0	0
Итого	592608	0	592608	0	0	0	11819	7852	7852	0	0	0

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

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.01.2021 составил 592608 тыс. рублей, снизившись по сравнению с 01.01.2020 на 14,84% или на 103266 тыс. рублей. Основную долю на 01.01.2021 занимают неиспользованные кредитные линии – 89,80%. В абсолютном выражении неиспользованные кредитные линии составили 532144 тыс. рублей, что на 128341 тыс. рублей или на 19,43%, меньше, чем на 01.01.2020. Выданные гарантии на 01.01.2021 составили 60464 тыс. рублей, их доля занимает 10,20% от общего объема условных обязательств кредитного характера.

На 01.01.2021 существенных перераспределений условных обязательств кредитного характера между категориями качества не произошло. Условные обязательства, классифицированные по I категории качества, отсутствуют (на 01.01.2020г. составляли 8560 тыс. рублей, их доля была 1,23%). Объем условных обязательств, классифицированных по II категории качества, по сравнению с 01.01.2020 уменьшился на 94706 тыс. рублей или на 13,78%, их доля в общем объеме составляет 100% (на 01.01.2020 доля была 98,77%). Условные обязательства, классифицированные по III, IV и V категориям качества на 01.01.2021 и 01.01.2020, отсутствуют.

На 01.01.2021 фактически сформированные резервы на возможные потери составили 7852 тыс. рублей, снижение по сравнению с 01.01.2020 – на 1679 тыс. рублей или на 17,62%.

В структуре фактически сформированных резервов на возможные потери произошло снижение резервов по II категории качества на 2133 тыс. рублей, или на 23,76% и увеличение резервов по выданным гарантиям на 454 тыс. рублей или на 81,80%.

Информация об условных обязательствах некредитного характера

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

5.23. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01 января 2021 года уставный капитал Банка составляет 415000 тыс. рублей.

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 размещаемых 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.

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

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:
(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	670348	759699
От размещения средств в кредитных организациях	76244	81752
От вложений в ценные бумаги	0	45
Итого процентные доходы	746592	841496
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	334782	368543
По привлеченным средствам кредитных организаций	6491	6494
Итого процентные расходы	341273	375037
Чистые процентные доходы	405319	466459

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	01.01.2021	01.01.2020
Доходы от купли – продажи иностранной валюты	42899	26407
Расходы от купли – продажи иностранной валюты	(19859)	(5683)
Чистый доход от продажи иностранной валюты	23040	20724
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	551104	183017
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(550695)	(182682)
Чистый доход от переоценки средств в иностранной валюте	409	335

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде увеличились на 2316 тыс. рублей (11,18%). На увеличение доходов повлияло создание в определенные периоды открытых валютных позиций, позволяющих получить прибыль в условиях высокой волатильности на биржевом рынке иностранной валюты, а также повышенная волатильность на биржевом рынке иностранной валюты.

Увеличение доходов произошло от операций:

- с безналичной (в большей степени) иностранной валютой: за счет привлечения новых клиентов - активных участников внешнеэкономической деятельности и увеличения количества операций с иностранной валютой, в том числе конверсионных;
- с наличной иностранной валютой: за счет увеличения спреда при валютообменных операциях и отсутствия расходов на приобретение иностранной валюты на межбанковском рынке.

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде увеличились на 74 тыс. рублей (22,09%). Основной причиной явилось создание и перенос в определенные периоды времени открытых валютных позиций, позволяющих получить прибыль в условиях высокой волатильности на биржевом рынке иностранной валюты.

Информация о комиссионных доходах представлена следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
От открытия и ведения банковских счетов	31658	37461
От расчетного и кассового обслуживания	49363	58862
От операций с валютными ценностями	2679	1990
От осуществления переводов денежных средств	95102	107496
От операций по банковским гарантиям	1318	1038
Доходы от других операций	6118	4304
Итого комиссионные доходы	186238	211151

Информация о комиссионных расходах представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	688	1296
За открытие и ведение банковских счетов	371	212
За расчетное и кассовое обслуживание	10645	9074
За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	35151	28794
Другие комиссионные расходы	767	10118
Итого комиссионные расходы	47622	49494

Информация об операционных расходах представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требований по которым приобретены	4999	8963
Расходы от переоценки прочих размещенных средств, в т.ч. прочих приобретенных прав требования, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50	126630
Расходы по привлеченным депозитам клиентов – физических лиц граждан Российской Федерации	896	215
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	20745	8812
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	7879	7812
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	10120	0
Прочие расходы	2	26
Расходы на содержание персонала	246341	252427
Расходы по операциям с основными средствами, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам	24287	26347
Амортизация по основным средствам, активам в форме права пользования, относящимся к основным средствам, и нематериальным активам	20937	19126
Организационные и управленческие расходы	99319	115451
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	1756	2724
Итого операционные расходы	437331	568533

6.2. Информация о чистой прибыли (чистых убытках)

За отчетный год прибыль до налогообложения составила 126099 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом снижение составило 2,57%, или 3320 тыс. рублей.

Прибыль за отчетный период после налогообложения составила 82949 тыс. рублей, по сравнению с прошлым годом увеличение составило 7,19% или 5565 тыс. рублей, что обусловлено снижением расходов по налогам по сравнению с 2019 годом.

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

Начисленные (уплаченные) Банком суммы налогов представлены следующим образом:

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020 (тыс. рублей)
Налог на имущество	8214	9272
Налог на добавленную стоимость	7281	8342
Транспортный налог	67	73
Налог на землю	467	520
Госпошлина и сборы	920	987
Налог на прибыль	28733	35483
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	3360	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(5892)	(2642)
Итого расходы по налогам	43150	52035

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 (109151 тыс. рублей) на ставку налога на прибыль (20%) составила 21830 тыс. рублей. Банком в отчетном году уплачено налога на прибыль 28733 тыс. рублей, что превышает расчётную сумму налога на 31,62%, или 6903 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 отношении объектов недвижимого имущества, налоговая база по которым определяется исходя из кадастровой стоимости, ставка не изменилась и составила 2,0%.

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

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

Расходы на выплату вознаграждений	01.01.2021	01.01.2020 (тыс. рублей)
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч. краткосрочные обязательства оплаты отсутствий работника на работе	183183	188911
	9191	9520
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в т.ч. страховые взносы, начисленные на краткосрочные обязательства оплаты отсутствий работника на работе	55099	56279
Прочие выплаты персоналу	2768	2868
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев, включая страховые взносы	604	594
Итого расходов на выплату вознаграждений	243151	248763

6.2.4. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, в течение отчетного периода не производились.

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

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

В отчетном периоде Банком было продано 7 объектов недвижимости, учитываемых в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.01.2020 (тыс. рублей)
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	43	311
Доходы от последующего увеличения справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	0
Доход	43	311
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(5472)	(1520)
Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(2407)	(6292)
Расход	(7879)	(7812)
Прибыль/Убыток	(7836)	(7501)

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

По состоянию на 01.01.2021 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 1146756 тыс. рублей.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 80234 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 65414 тыс. рублей. Изменения произошли за счет следующего:

- прибыли отчетного года в размере 82949 тыс. рублей;
- прочего совокупного дохода Банка в размере (2715) 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 2019 год в размере (14940) тыс. рублей из расчета 18 копеек на одну акцию;
- восстановления невостребованных дивидендов на счет нераспределенной прибыли в размере 120 тыс. рублей.

Решений по выплате промежуточных дивидендов за 2020 год не принималось.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

За 2020 г. отток денежных средств составил 202728 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	746592	761140	14548	Учтены: -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам; -корректировка, уменьшающая стоимость ссудной задолженности.
Проценты уплаченные	(341273)	(351406)	(10133)	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; -изменение величины обязательств по аренде.
Комиссии полученные	186238	186698	460	Учтена: -сумма начисленных доходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД.
Комиссии уплаченные	(47622)	(47673)	(51)	Учтена: -сумма начисленных расходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД.
Прочие операционные доходы	73339	40692	(32647)	Учтены: -сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов; -сумма доходов от изменения стоимости имущества основных средств, долгосрочных активов, предназначенных для продажи и имущества, временно неиспользуемого в основной деятельности; -сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода, с учетом СПОД; -реклассификация убытка от

				уступки (после исключения влияния РВП и корректировок РВП; -корректировка на сумму восстановленного через счет 61214 РВП и корректировок РВП; -положительный финансовый результат от выбытия актива в форме права пользования.
Операционные расходы	(437331)	(391608)	45723	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; -расходы от изменения стоимости средств труда, полученных по договорам отступного; -расходы от реализации средств труда, полученных по договорам отступного; -корректировка переоценки ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток; -задолженность по уплате прочих налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода; -убыток от переуступаемого права требования, приходящийся на сумму основного долга; -реклассификация убытка от уступки после исключения влияния РВП и корректировок РВП; -изменение величины

				обязательства по аренде.
Расход/возмещение по налогам	(43150)	(49624)	(6474)	<p>Учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> -задолженность по уплате налога на прибыль за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода с учетом СПОД; -отложенное налоговое обязательство, относимое на финансовый результат; -отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат.
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	61235	(317)	(61552)	<p>Учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> -изменение суммы резервов на возможные потери по кредитам; -имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения кредитов; -влияние изменения курсовых разниц; -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам; -убыток от переуступаемого права требования, приходящийся на сумму основного долга; -корректировка, уменьшающая стоимость ссудной задолженности; -корректировка переоценки ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток; -корректировка, увеличивающая размер резервов на возможные потери по ссудной задолженности; -корректировка, уменьшающая размер резервов на возможные потери по ссудной задолженности.
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(11924)	1927	13851	<p>Учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> -изменение резерва по прочим активам; -изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера; -влияние изменения курсов валют; -отложенный налоговый актив; -расходы от изменения стоимости средств труда, полученных по договорам отступного; -расходы от реализации средств труда, полученных по

					договорам отступного; -имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения кредитов; -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; -корректировка, уменьшающая размер резервов по прочим активам.
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	(347)	(78)	269	Учтено: -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств.	
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	157797	109711	(48086)	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, оцениваемых по амортизированной стоимости.	
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	9547	(1110)	(10657)	Учтены: -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; -невостребованные дивиденды с отнесением на нераспределенную прибыль; -корректировка стоимости договора банковской гарантии до наибольшей величины; -отражение активов в форме права пользования; -изменение величины по обязательствам по аренде; -сумма обязательств по аренде при выбытии.
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	41251	(14684)	(55935)	Учтены: -балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -амortизационные 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; -поступление активов в форме права пользования; - списание активов в форме права пользования; -сумма накопленной амортизации по активу в форме права пользования при выбытии.	
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	10768	10768	Учтены: -балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -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	(12830)	(12830)	Учтены: -сумма начисленных дивидендов за 2019 год; -сумма задолженности по выплате дивидендов.	
Влияние изменений	0	56515	56515	Учтено:	

курсов иностранных валют установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты				-влияние изменения курсов валют.
---	--	--	--	----------------------------------

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

Денежные средства	01.01.2021	01.01.2020	(тыс. рублей)
Обязательные резервы в Банке России	57268	52025	
Взнос в гарантый фонд платежной системы	12955	12476	
Средства в клиринговых организациях	55	144	
Итого	70278	64645	

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	01.10.2021	01.01.2020	(тыс. рублей)
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	22607	11110	
Итого	22607	11110	

9. Информация о целях и политике управления рисками

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.

Банк идентифицирует, признает и контролирует следующие виды рисков: операционный риск, процентный риск, риск концентрации, правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный риск, остаточный риск, кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности.

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 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

Для оперативной количественной оценки уровня операционного риска и проведения стресс-тестирования используется собственная методика, реализованная в аналитической информационной системе Банка, 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 шкалой 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, а также 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:
 - отдельных помещений зданий - от пожара, воздействия воды, механических повреждений, в результате хищения (кража, грабеж, разбой);
 - сотрудников Банка – от несчастных случаев и причинения вреда здоровью; по добровольному медицинскому страхованию; по страхованию от клещевого энцефалита;
 - 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.

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

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 ситуация, 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 об управлении процентным риском в 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: в части 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 базе заданного процента изменения процентных ставок. При этом возможное изменение процента задается как на основе исторического сценария с диапазоном год, так и на рекомендованных изменениях 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.

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 требований 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 требований 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 потеря прибыли от снижения вложений из-за возможного «ухода» средств;
- по типам фондирования подверженность риску, выраженная в потере капитала, рассчитывается на основе задачи «Расчет лимитов активных операций» аналитической информационной системы Банка - 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 в ПАО «Томскпромстройбанк», 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.

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 им услуг или характере деятельности Банка.

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.

Количественная 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 риск потери деловой репутации оценивался как низкий, правовой и регуляторный - не превышали умеренного уровня.

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 базы событий нефинансовых рисков 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, отнесенному к среднегодовой сумме активов баланса нетто за этот же период. Полученный процент умножается на сумму активов баланса, имеющийся 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.

9.1. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков:

9.1.1. 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.

Принципы управления кредитным риском соответствуют общим принципам управления рисками в Банке. В процессе управления кредитным риском Банк придерживается следующих принципов:

- формирование подходов к обеспечению качественного кредитного портфеля;

- формирование кредитного портфеля Банка с учетом достаточности капитала для покрытия кредитного риска;
- принцип количественной оценки принимаемых рисков;
- постоянный мониторинг принятого риска и контроль используемых процедур;
- охранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

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 15.04.2015 № 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. Размер активов, взвешенных по уровню риска, применяемый в пределах стандартизированного подхода при расчетах нормативов достаточности капитала всех уровней в соответствие с требованиями Банка России;
2. 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, и, как правило, составляют не более трех процентов;
3. 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;
4. 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 Банка.

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 «Отчет по установленным показателям склонности к риску ПАО «Томскпромстройбанк»*). Лимит капитала по риску включает не только показатели, учитываемые в стандартизированном расчете, а также дополнительные возможные потери по показателям, рекомендуемым к контролю Банком России, включая остаточный риск.

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2021 приведена в таблице:

(тыс. рублей)

Виды кредитов	Категории качества					Ссудная задолженность
	I	II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	0	1213218	0	0	21221	1234439
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	7279	2466403	213268	18064	179959	2884973
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, автокредиты)	33815	184912	17738	3342	22342	262149
Ипотечные жилищные кредиты	87274	1571572	170576	20638	41415	1891475
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства	1418048	0	0	0	10	1418058
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	1581	0	92085	93666
Итого	1546416	5436105	403163	42044	357032	7784760

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

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 01.01.2021:

Наименование показателя	(тыс. рублей)
01.01.2021	
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)	4359260
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)	1611055
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)	358942
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности	6329257
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(333686)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(23543)
Чистая ссудная задолженность	5972028

По состоянию на 01.01.2021 ссудная задолженность составила 6329257 тыс. рублей, в том числе финансовые инструменты Стадии 1 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) составляют 68,88% (4359260 тыс. рублей), финансовые инструменты Стадии 2 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента) составляют 25,45% (1611055 тыс. рублей), финансовые инструменты Стадии 3 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента) составляют 5,67% (358942 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 01.01.2021:

(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	594158	620676	23272	1238106
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7123)	(4223)	(21630)	(32976)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	0	(1642)	(1642)
Чистая задолженность	587035	616453	0	1203488
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства				
Валовая балансовая стоимость	1792359	902482	211503	2906344
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(27818)	(36844)	(147131)	(211793)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(17)	(1160)	(11660)	(12837)
Чистая задолженность	1764524	864478	52712	2681714
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)				
Валовая балансовая стоимость	255735	10347	46551	312633
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(330)	(248)	(38400)	(38978)

Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(285)	(6203)	(6488)
Чистая задолженность	255405	9814	1948	267167
Ипотечные жилищные кредиты				
Валовая балансовая стоимость	1717008	77550	77616	1872174
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2885)	(725)	(46329)	(49939)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(26)	(2550)	(2576)
Чистая задолженность	1714123	76799	28737	1819659
Итого валовая балансовая стоимость ссуд	4359260	1611055	358942	6329257
Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38156)	(42040)	(253490)	(333686)
Итого корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(17)	(1471)	(22055)	(23543)
Чистая ссудная задолженность по кредитам	4321087	1567544	83397	5972028

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 01.01.2021 составляют 333686 тыс. рублей, из них оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 1 составляют 11,43% (38156 тыс. рублей), оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 2 составляют 12,60% (42040 тыс. рублей), оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 3 составляют 75,97% (253490 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 заемщика и т.п.;
- выявление в деятельности заемщика негативных факторов;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО (IFRS) 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) 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 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 резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2021:
(тыс. рублей)

Виды кредитов	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
				По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	43908	38547	38547	17326	0	0	21221
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	316926	206095	206095	50323	11064	5056	139652
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	32807	27052	27052	3760	905	922	21465
Ипотечные жилищные кредиты	92650	41462	41462	8803	8467	1374	22818
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства	10	10	10	0	0	0	10
Итого	486301	313166	313166	80212	20436	7352	205166

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020:
(тыс. рублей)

Виды кредитов	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
				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

Прочие требования, признаваемые ссудами, оцениваются Банком по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк отражает переоценку, уменьшающую стоимость предоставленных денежных средств до справедливой стоимости данных активов, и сумму ранее сформированного по данным финансовым активам резерва на возможные потери на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери. В связи с этим, фактически сформированный резерв по прочим требованиям, признаваемым ссудами, отсутствует в «Информации о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В структуре фактически сформированных резервов (без учета прочих требований, признаваемых ссудами), произошли следующие изменения: фактически сформированные резервы по II категории качества увеличились на 5842 тыс. рублей, по III категории качества снизились на 10818 тыс. рублей, по IV категории качества увеличились на 3276 тыс. рублей и по V категории качества увеличились на 61821 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2021 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили 313166 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной задолженности (без учета прочих требований, признаваемых ссудами) на 4,07%.

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	01.01.2021	01.01.2020
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3830586	3624611
Залог имущества (движимое и недвижимое), имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	10311109	9519825
Итого обеспечения	14141695	13144436
В том числе залог, относящийся ко II категории качества обеспечения	6995602	7226361
Из залога, относящегося ко II категории качества обеспечения, принято в уменьшение резерва	3999824	4331299

Общая сумма принятого в обеспечение имущества и поручительств по состоянию на 01.01.2021 составляет 14141695 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 13144436 тыс. рублей), из которых обеспечение II категории качества – 6995602 тыс. рублей (7226361 тыс. рублей на 01.01.2020).

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.

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

В связи с отсутствием операций с ценными бумагами, подверженных рыночному риску, Банк не раскрывает информацию по процентному, валютному, фондовому и товарному рискам 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, поддержания 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 01.01.2021 составляет 3,4% от активов нетто (на 01.01.2020 составляла 3,1%). Политика Банка относительно валютного риска основана на стандартизированном подходе к оценке и направлена на его минимизацию. По состоянию на 01.01.2021 валютный риск соответствовал низкому уровню, 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 01.01.2021 составила 0,1% 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%, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке. Так, на основании статистических данных за 2020 год возможное изменение финансового результата составляло:

	За 31 декабря 2020 года				За 31 декабря 2019 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на прибыль или убыток	
	Укрепление	Укрепление	Укрепление	Укрепление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 22.67% (для 2020г.) и на 7.57% (для 2019г.)	258,7	0,0	413,9	0,0	0,0	312,7	0,0	500,3
Ослабление доллара США на 16.03% (для 2020г.) и на 8.58% (для 2019г.)	0,0	182,9	0,0	292,7	354,6	0,0	567,3	0,0
Укрепление евро на 22.74% (для 2020г.) и на 7.66% (для 2019г.)	0,0	154,8	0,0	247,6	0,0	50,6	0,0	80,9
Ослабление евро на 16.66% (для 2020г.) и на 8.08% (для 2019г.)	113,4	0,0	181,4	0,0	53,3	0,0	85,2	0,0
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	372,1		595,3		407,9		652,5	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		337,7		540,3		363,3		581,2

Данные расчета также подтверждают несущественность влияния валютного риска на результаты деятельности Банка.

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 торговам 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 осуществляется незамедлительно.

9.1.3. 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 свыше 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 01.01.2021 представлен в таблице:

Наименование показателя	До востр.	01.01.2021	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 получения дохода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты предприятиям и организациям	5	0	1 000	3 119	33 326	170 233	702 524	1 321 743	1 040 751	771 507	5	4 044 214
Кредиты физическим лицам	0	0	0	470	1 463	7 774	12 005	52 294	210 939	1 838 530	0	2 123 474
Просроченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	128 343	128 343
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	8 048	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 048
Кредиты и депозиты в банке России	0	0	0	1 410 000	0	0	0	0	0	0	0	1 410 000
== Итого работающие активы	8 053	0	1 000	1 413 589	34 789	178 008	714 529	1 374 037	1 251 690	2 610 037	128 348	7 714 080
Денежные средства	236 120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	236 120
Корр.счет и другие счета в Банке России	286 275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	286 275
Корр.счета в других банках корреспондентах	233 289	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	233 289
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	57 268	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 268
Прочие дебиторы и активы	0	0	4 666	-293	-2 683	-1 693	-452	1 494	-10 865	0	63 794	53 969
Основные средства и хозяйствственные затраты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	533 620	533 620
Акции некотируемые и участие	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0	1 300	1 336
== Итого неработающие активы	812 953	0	4 702	-293	-2 683	-1 693	-452	1 494	-10 865	0	598 713	1 401 878
БАЛАНС НЕТТО АКТИВ	821 006	0	5 702	1 413 296	32 106	176 315	714 077	1 375 531	1 240 825	2 610 037	727 062	9 115 958
Вклады физических лиц	426 341	0	24 497	48 867	185 407	557 008	1 492 535	364 237	2 621 216	335	0	5 720 443
Средства предприятий и организаций на расчетных и др. счетах	1 600 974	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600 974
Депозиты предприятий и организаций	0	0	0	39 230	16 100	18 500	29 500	2	0	0	0	103 332
Средства банков на корр. и др. счетах, нез. расчеты	0	0	0	0	0	0	4 576	4 793	61 905	0	0	71 273
Выпущенные банком ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиторы	0	0	12	1	20	46	56	123	4	0	33 969	34 230
== Итого привлеченные средства	2 027 314	0	24 508	88 098	201 527	575 553	1 526 667	369 155	2 683 125	335	33 969	7 530 252
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	576 936	576 936
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	59 424	59 424
Прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-17	111 002	110 984
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	0	1	75	24	792	3 054	11 807	320 469	336 221
Резервы под возм. потери по проч. активам и расч. с дебиторами	0	0	0	0	0	0	0	0	5	13	68	12 054
== Итого собственные средства	0	0	0	0	1	75	24	798	3 067	11 858	1 569 884	1 585 706
БАЛАНС НЕТТО ПАССИВ	2 027 314	0	24 508	88 098	201 528	575 628	1 526 691	369 953	2 686 192	12 193	1 603 853	9 115 958
ГЭП ликвидности	-1 206 309	0	-18 806	1 325 198	-169 421	-399 313	-812 613	1 005 578	-1 445 367	2 597 844	-876 791	0
Совокупный ГЭП ликвидности	-1 206 309	-1 206 309	-1 225 115	100 083	-69 338	-468 651	-1 281 265	-275 686	-1 721 053	876 791	0	0

Анализ ликвидности по срокам погашения отражает существенный запас ликвидных активов, которые гарантированно покрывают планируемый отток по финансовым обязательствам на диапазонах: от 8 до 14 дней (1325,2 млн. рублей); от 181 дня до 1 года (1005,6 млн. рублей); свыше 3 лет (2597,8 млн. рублей).

Активы Банка, удерживаемые для поддержания мгновенной ликвидности, составляют 2165,7 млн. рублей, в том числе: 1410 млн. рублей - депозиты Банка России, 236,1 млн. рублей – денежные средства в кассе и 519,6 млн. рублей - остатки на корреспондентском счете в Банке России и корсчетах в банках – корреспондентах.

Разрыв ликвидности нарастающим ГЭП по сроку «от 1 года до 3 лет» составляет 1445,4 млн. рублей и обуславливается плановым гашением финансовых обязательств в виде определенной линейки вкладов физических лиц в сумме 2621,2 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 в депозиты Банка России;
- показатели внутренней формы – методики «Расчет лимитов активных операций» - на ежедневной основе. На основании указанной формы 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 осуществляется 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 капитальнымиложениями) 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 2020 года привлеченные средства выросли незначительно, наблюдается небольшой прирост – на 0,94%;
- обязательства перед крупными кредиторами (вкладчиками) Банка в течение 2020 года находились в пределах нормативных значений. Удельный вес обязательств по самому крупному кредитору (вкладчику) на 01.01.2021 составил 2,53% в общей сумме обязательств Банка.

Проанализированы значения нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), а также проанализирована концентрация кредитного риска на одного заемщика (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%)
01.01.2021	49.482%	133.978%	58.971%	21.107%
Минимальное значение за период (за 2020 год)	43.279%	94.337%	51.279%	21.088%
Максимальное значение за период (за 2020 год)	172.940%	344.146%	114.862%	23.349%

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью отсутствует.

9.1.4. Информация по операциям хеджирования

В связи с неприменением Банком операций хеджирования, данные отсутствуют.

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	01.01.2021	01.01.2020	Прирост
Объемы рисков			
Фактические показатели			
Входящие в расчет нормативов			
Кредитный риск (объем)	7 172 772	6 901 658	271 114
Кредитный риск (влияние на капитал)	573 822	552 133	21 689
Операционный риск (объем)	1 186 513	1 104 375	82 138
Операционный риск (влияние на капитал)	94 921	88 350	6 571
Рыночный риск (объем)	0	0	0
Рыночный риск (влияние на капитал)	0	0	0
Итого объем рисков стандартизованный расчет	8 359 285	8 006 033	353 252
Итого объем влияния на капитал	668 743	640 483	28 260
			4,4%

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)	222 488	329 063	-106 575	-32,4%
Ликвидности (влияние на капитал)	17 799	26 325	-8 526	-32,4%
Процентный (объем)	100 300	2 938	97 363	3314,5%
Процентный (влияние на капитал)	8 024	235	7 789	3314,5%
Концентрации	599 688	509 675	90 013	17,7%
Концентрации (влияние на капитал)	47 975	40 774	7 201	17,7%
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	73 211	0	73 211	100,0%
Регуляторный (влияние на капитал)	5 857	0	5 857	100,0%
Остаточный (с учетом кредитного)	209 488	210 125	-638	-0,3%
Остаточный (с учетом кредитного) (влияние на капитал)	16 759	16 810	-51	-0,3%
Итого прочие риски (объем)	1 205 174	1 051 800	153 374	14,6%
Итого прочие риски (влияние на капитал)	96 414	84 144	12 270	14,6%

ВСЕГО

Объем рисков	9 564 459	9 057 833	506 626	5,6%
Влияние рисков на капитал	765 157	724 627	40 530	5,6%

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (факт)	149,3%	149,8%	-0,45%	-0,30%
Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (план)	136,1%	143,0%	-6,95%	-4,86%

**Распределение капитала по рискам
ПАО "Томскпромстройбанк" на 2020 год**

ПОКАЗАТЕЛИ	Капитал под риски		Факт на 01.01.2021	% от сигнального		
	Значение					
	Сигнальное	Предельное				
Объем рисков, выраженный в капитале	1 114 751	1 180 509	765 157	68,6%		
Кредитный риск	653 712	688 118	573 822	87,8%		
Рыночный риск (включая валютный риск)	88 538	94 441	0	0,0%		
Операционный риск	98 000	100 000	94 921	96,9%		
Процентный риск	70 000	75 000	8 024	11,5%		
Риск ликвидности	70 000	75 000	17 799	25,4%		
Риск концентрации	75 000	80 000	47 975	64,0%		
Правовой риск	11 500	12 650	0	0,0%		
Репутационный риск	11 500	12 650	0	0,0%		
Регуляторный риск	11 500	12 650	5 857	50,9%		
Остаточный риск	25 000	30 000	16 759	67,0%		

**Отчет по установленным показателям склонности к риску
ПАО "Томскпромстройбанк"**

№	Показатели склонности	Фактическое значение		Установленные значения на 2020 год			Выполнение за 2020 год	
		на 01.01.2021	на 01.01.2020	Пре- дел	Сигнальное значение	Предельное значение (лимит)	Сигнальных значений	Предельных значений
1 Показатели, характеризующие достаточность капитала (сигнальные значения по кварталам)								
1.1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	9.718%	9.505%	min	7.000%	4.500%	не нарушено	не нарушено
1.2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	9.718%	9.505%	min	8.500%	6.000%	не нарушено	не нарушено
1.3	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	13.669%	13.557%	min	10.500%	8.000%	не нарушено	не нарушено
1.4	Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала	149.3%	149.8%	min	115.0%	110.0%	не нарушено	не нарушено
2 Кредитный риск								
2.1	Доля капитала на покрытие кредитного риска в собственном капитале Банка (более)	50.2%	50.9%	max	75.2%	80.0%	не нарушено	не нарушено
3 Рыночный риск (включая валютный риск)								
3.1	Доля открытой валютной позиции в собственном капитале (более)	0.4%	0.5%	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)	57.1%	56.6%	min	41.7%	10.0%	не нарушено	не нарушено
4.2	Средний балл на основе количества событий операционного риска в БСНР и операционных потерь	1.5	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	4.4%	0.2%	max	80.0%	100.0%	не нарушено	не нарушено

	сумме текущей годовой прибыли							
6 Риск ликвидности								
6.1	Доля максимальных потерь прибыльности за счет разрывов гашения активов и обязательств по периодам до года в собственном капитале Банка	1.6%	2.4%	max	9.0%	10.0%	не нарушено	не нарушено
7 Риск концентрации								
7.1	Отношение агрегированного значения возможной потери прибыли при воздействии риска концентрации к сумме текущей годовой прибыли	26.6%	30.8%	max	80.0%	100.0%	не нарушено	не нарушено
8 Правовой риск								
8.1	Суммарное количество баллов по группам событий правового риска	16	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	1.2	max	2.0	2.2	не нарушено	не нарушено
10 Регуляторный риск								
10	Суммарное количество баллов по событиям регуляторного риска	14	14	max	25	28	не нарушено	не нарушено
11 Остаточный риск								
11	Доля потерь от остаточного риска в капитале Банка	1.5%	1.5%	max	5.0%	6.0%	не нарушено	не нарушено

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 (ВПОДК) 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 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 57253 тыс. рублей, в основном за счет прибыли текущего года, и составил 1142655 тыс. рублей.

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

На 01.01.2021 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,61% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 10,50%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 9,68% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,00%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2. составило 9,68% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 8,50%.

Соотношение основного капитала Банка (802216 тыс. рублей) и собственных средств (капитала) Банка (1142655 тыс. рублей) составляет 70,21%.

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

В 2020 году направлено на выплату дивидендов 14940 тыс. рублей из расчета 18 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:

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	18450	929	2212	13338
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	16560	28602	3033	48433
Сумма созданного резерва с учетом корректировки по ссудной задолженности	26	331	1	1649
Представленные гарантии	0	0	0	8410
Неиспользованный лимит по кредитным линиям (овердрафт)	0	200	0	0
Сумма созданного резерва с учетом корректировки по неиспользованному лимиту	0	1	0	0
Объем средств на счетах	45517	102167	40805	109148

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

Наименование показателя	01.01.2021		01.01.2020	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	364	4732	272	6319
Процентные расходы	2347	514	12458	741
Операционные доходы	351	90429	908	15633
Операционные расходы	17830	113158	17466	9831

11.4. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка

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

Виды вознаграждений	(тыс. рублей)	
	01.01.2021	01.01.2020
Краткосрочные вознаграждения работникам	43945	44051
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	540	555
Выходные пособия	0	0
Итого	44485	44606

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, с учетом изменений №1, утвержденных 03.02.2020.

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, выкупленных акций не было).

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

2020 год			2019 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:					
82949 тыс. рублей					
Базовая прибыль на акцию:					
99,9 копеек					
93,2 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
28 января 2021 г.  О.В.Кох

