

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2020 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года.....	7
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	8
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.....	9
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	10
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года	11
Примечания в составе финансовой отчетности	13
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	13
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	14
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности	15
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики	17
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках	33
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	33
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	43
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционная недвижимость	43
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....	44
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы	46
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства других банков	46
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства клиентов	47
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Выпущенные долговые ценные бумаги	47
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Прочие обязательства.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Уставный капитал и эмиссионный доход	48
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы.....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы	49
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы	49
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы.....	49
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль	50
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию	51
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом.....	69
ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства	70
ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	74
ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами.....	76
ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты.....	77

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (ОГРН 1027000002446, 634061, город Томск, проспект Фрунзе, 90) состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2020 года и отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" по состоянию на 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

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 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, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (далее – Банк), мы обращаем внимание на информацию, приведенную в примечании 27 в составе годовой 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 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.

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

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой 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 финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая 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 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 финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

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

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность

оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой 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 финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая 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 О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (далее – Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 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 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"

Руководитель проверки



Колчигин Е.В.

Янохова А.М.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"
ОГРН 5107746076500
107996, Россия, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605
Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"
ОРНЗ 11606061115

29 апреля 2021 года

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

Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2020	2019
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2162848	2450730
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		57268	52025
Средства в других банках	6	11003	11527
Кредиты и дебиторская задолженность	7	5971105	5541095
Инвестиционная недвижимость	9	100840	120161
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	12	46320	53851
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	10	403037	426113
Отложенный налоговый актив	22	3008	6412
Прочие активы	11	15354	6072
Итого активов		8770783	8667986
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	71352	184771
Средства клиентов	14	7454075	7296278
Прочие обязательства	16	48161	48078
Отложенное налоговое обязательство	22	53996	61571
Итого обязательств		7627584	7590698
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	17	730696	730696
Эмиссионный доход	17	2828	2828
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Фонд переоценки основных средств		12944	16168
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	22	396731	327596
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1143199	1077288
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		8770783	8667986

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2021 года.

Председатель Правления:



Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:



Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



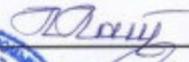
Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	18	746592	785684
Процентные расходы	18	(340987)	(376513)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		405605	409171
Изменение резерва под созданные кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	7	(79160)	75148
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		326445	484319
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1315)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		23040	20724
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		409	335
Комиссионные доходы	19	186238	211151
Комиссионные расходы	19	(47622)	(49494)
Изменение резерва под созданные убытки по прочим операциям		1867	(10412)
Прочие операционные доходы	20	73339	49411
Чистые доходы (расходы)		563716	704719
Административные и прочие операционные расходы	21	(453825)	(586355)
Операционные доходы (расходы)		109891	118364
Прибыль (убыток) до налогообложения		109891	118364
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	22	(25936)	(18606)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		89384	100967
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		(5429)	(1209)
Прибыль (убыток) за период		83955	99758

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2021 года.

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

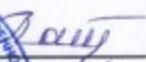
(в тысячах рублей)

	Примечание	2020	2019
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		83955	99758
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		(4599)	(59928)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	1375	14148
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(3224)	(45780)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	(10)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	22	-	2
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-	(8)
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(3224)	(45788)
Совокупный доход (убыток) за период		80731	53970

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2021 года.

Председатель Правления



 Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер

 Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток на 1 января 2019 года (после пересчета)		730696	-	2828	8	66202	244334	1044068
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль		-	-	-	-	-	99758	99758
Прочий совокупный доход		-	-	-	(8)	(50034)	4254	(45788)
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(20750)	(20750)
Невостребованные		-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2019 года		730696	-	2828	-	16168	327596	1077288
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	83955	83955
Прочий совокупный доход		-	-	-	-	(3224)	-	(3224)
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(14940)	(14940)
Невостребованные		-	-	-	-	-	120	120
Остаток за 31 декабря 2020 года		730696	-	2828	-	12944	396731	1143199

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2021 года.

Председатель Правления

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер

Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	18	761140	816151
Проценты уплаченные	18	(351405)	(388012)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(15)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		23040	20724
Комиссии полученные	19	186698	212040
Комиссии уплаченные	19	(47673)	(49538)
Прочие операционные доходы	20	40692	39064
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	21	(404901)	(426930)
Уплаченный налог на прибыль	22	(32674)	(30839)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		174917	192645
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(5243)	(53)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1322)
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	867	(3599)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	(492062)	17283
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	11	2074	(9716)
Чистое снижение (прирост) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		(113072)	146424
Чистое снижение (прирост) по средствам других кредитных организаций		(78)	4
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	14	109711	469595
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	16	(1108)	3036
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		(323994)	814297
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход		-	(70)
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	1259
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(14684)	(9917)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	10	425	7753
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		10343	35968
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3916)	34993
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(12830)	(20587)
Общий денежный поток по обязательствам по аренде		(3657)	(3445)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(16487)	(24032)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		56515	(21712)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		(287882)	803546
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	2450730	1647184
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2162848	2450730

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2021 года.

Председатель Правления

 Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер

 Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2020 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

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

Банк зарегистрирован 10 января 1992 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 № 1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

ПАО «Томскпромстройбанк» получил согласие от Банка России на продолжение деятельности в статусе Банка с универсальной лицензией №1720. Соответствующее письмо направлено в адрес Банка 31 января 2019 года.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц 11.11.2004 года 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 касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «Фрунзе, 90»	634061, г.Томск, пр. Фрунзе, 90, помещение №2
9.	Операционная касса вне кассового узла «Стрежев- ская» ПАО «Томскпромстройбанк»	636785, Томская область, г.Стрежевой, 4 микрорайон, 405, помещение 3
10.	Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Беленца»	634050, г.Томск, ул. Алексея Беленца, д.8

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.

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

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

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе, дистанционное банковское обслуживание;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- комплексное обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов;
- куплю - продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выпуск и обслуживание банковских карт «Мир», «Visa» и «MasterCard»;
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- предоставление в аренду ячеек в хранилище индивидуального пользования;
- выдачу банковских гарантий.

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

В отчетном периоде Банк продолжал осуществлять свою деятельность исключительно на территории Российской Федерации.

Развитие Банка в 2020 году происходило в условиях замедленного развития экономики России.

События 2020 года, связанные с ограничениями пандемии, снижением спроса на энергоресурсы и девальвацией рубля, отразились на экономике и социальной сфере России. Кризисные явления привели к значительному ухудшению экономической ситуации, способствовали росту безработицы и бедности населения.

Масштаб сжатия экономики в России стал одним из наибольших за последние 20 лет. В 2020 году ВВП снизился на 3,1%. В 2019 году рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Промышленное производство в 2020 году снизилось на 2,9% за счет падения активности в добывающей промышленности (-7%). В наибольшей степени пострадала нефтегазовая отрасль (-8,1%). Обработывающая промышленность практически не изменилась по сравнению с 2019 г. (+0,3%), при этом отдельные отрасли имели разнонаправленную динамику – от роста на 23% производства лекарств и медикаментов до снижения на 13% автомобильной и кожевенной промышленности.

Физический объем продукции сельского хозяйства в 2020 году увеличился на 1,5%, это произошло благодаря высокому урожаю зерновых (+9,8%) и росту мясомолочного животноводства (+3,1% – скот и птица, +2,7% – молоко). Урожай плодоовощной продукции, картофеля, подсолнечника и сахарной свеклы, наоборот, существенно снизился от 3% до 40%, что негативно отразилось на росте розничных цен во второй половине 2020 года.

Строительная отрасль в 2020 году осталась без изменений (+0,1% – объем строительных работ в постоянных ценах), хотя ввод жилых домов (без учета домов для садоводства) снизился на 5,9% отчасти из-за простоя в весенние месяцы на фоне ограничений. Сокращение жилищного строительства и льготная ипотека спровоцировали рост цен на новое и вторичное жилье на 14%.

Снижение экономической активности и спад в экономике напрямую отразились на реальных располагаемых доходах населения, которые сократились на 3,5%.

Инфляция по итогам 2020 года составила 4,91%, (в 2019 году инфляция - 3%, в 2018 - 4,3%) . Прежде всего это произошедшее ослабление рубля. Для рубля 2020 год стал

худшим за последние шесть лет, а сам рубль вошел в число самых слабых валют мира. Будучи индикатором состояния экономики и успешности экономической политики властей, российская валюта большую часть 2020 года падала и закрыла год снижением к доллару на 21% и на 33% к евро.

Рост тарифов на коммунальные услуги также один из факторов, влияющий на уровень инфляции. Жилищно-коммунальные услуги в России в 2020 году подорожали в среднем на 3,55%.

Цены на нефть по итогам 2020 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года составила 41,73 доллара США за баррель против 63,59 доллара США за баррель в 2019 году. Средняя цена в четвертом квартале 2020 года снизилась до 41,73 доллара США за баррель против 48,18 доллара США за баррель в первом квартале 2020 года.

По оценке Банка России, внешний долг Российской Федерации по состоянию на 01.01.2021г. составил 470 млрд. долларов США, сократившись с начала года на 21 млрд. долларов США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2020 году составил 33,9 миллиарда долларов США, что в два раза меньше показателя аналогичного периода 2019года (70,6 миллиарда долларов США в 2019 году).

Сальдо финансовых операций частного сектора составило 38 миллиардов долларов США против 21 миллиарда долларов США годом ранее. В отличие от прошлогодней динамики, когда определяющими были операции банков по сокращению внешней задолженности и наращиванию иностранных активов, в отчетном периоде ключевую роль сыграло снижение обязательств перед нерезидентами, как банками, так и прочими секторами.

Банк России продолжил курс смягчения процентной политики и четыре раза снижал (с 6,25% до 4,25%) ключевую ставку в 2020 году. Снижение ставки стало способом монетарных властей поддержать экономику и финансовый сектор во время пандемии коронавируса.

Российский банковский сектор в 2020 году показал в целом очень высокие темпы роста. Прирост активов в номинальном выражении составил 16,8% и 11,6% в реальном выражении. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2021г. составила 113 трлн. рублей. Для сравнения, за аналогичный период 2015-2019 годов прирост активов в реальном выражении не превышал 6%. Высокие темпы прироста активов в 2020 году в значительной степени связаны с мерами поддержки экономики из-за коронавируса, а также с долговым финансированием дефицита бюджета.

Результаты финансовой деятельности кредитных организаций за 2020 год характеризовались получением положительной величины прибыли. Российский банковский сектор в 2020 году показал прибыль в размере 1,6 трлн. рублей (за 2019г.-1,5 трлн. рублей). Однако в 2019 году прибыль частично была показана как следствие применения банками корректировок в соответствии с МСФО 9, поэтому общий финансовый результат банковского сектора за 2020 год весьма удачен.

2020 год стал максимально необычным для финансовых рынков. Индекс РТС, рассчитываемый в долларах, по итогам 2020 года снизился на 10,4% из-за ослабления отечественной валюты по сравнению с 2019 годом, а индекс МосБиржи, отражающий изменения фондового рынка в рублях, вырос на 8 %.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности

Общая часть

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное. Активы и обязательства в иностранной валюте

отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2020 года.

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

Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Использование оценок и допущений

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО обязывает Банк делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов, обязательств, доходов и расходов. Расчетные оценки и связанные с ними допущения основываются на историческом опыте и других факторах, которые являются обоснованно применимыми в конкретных обстоятельствах. На их основании формируются суждения о балансовой стоимости активов и обязательств в тех случаях, когда такая стоимость не является очевидной из других источников информации.

Несмотря на то, что данные расчетные оценки основываются на наиболее точной информации о текущих событиях и действиях, фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Расчетные оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если эти корректировки затрагивают показатели только этого периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды.

Изменения учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019г., за исключением применения новых стандартов, введенных в действие с 1 января 2020г., описанных ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2020 года, описаны ниже.

Новые или пересмотренные стандарты

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

- Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса» (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, долж-

на присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

- Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности» (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации.

- Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 – «Реформа базовых процентных ставок» (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предоставляют временное освобождение от применения определенных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, на которые реформа ставок IBOR оказывает непосредственное влияние.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики

- ***Финансовые инструменты: ключевые методы оценки.***

В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости.

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

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

Информация о справедливой стоимости и применяемых моделях оценки справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

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

Метод эффективной ставки процента – это метод распределения процентных доходов или процентных расходов в течение определенного периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на текущую стоимость инструмента.

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

- ***Первоначальное признание финансовых инструментов.***

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

- ***Классификация финансовых инструментов.***

С 1 января 2018 года при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест), и

б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

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

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

б) договорные условия финансового актива обуславливают 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. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

Оценка бизнес-модели. Используемая Банком бизнес-модель определяется на уровне, который отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели линии бизнеса Банка и не зависит от намерений Банка в отношении отдельного инструмента. При этом Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

Бизнес-модель, используемая Банком, описывает способ, которым Банк управляет группами своих финансовых активов с целью генерирования денежных потоков. Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату оценки бизнес-модели, это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности организации и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с данной бизнес-моделью, при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. Однако, когда Банк оценивает бизнес-модель для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов, он принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

Бизнес-модель, используемая Банком для управления финансовыми активами, определяется исходя из следующих факторов:

а) способ оценки результативности бизнес-модели и доходности финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу Банка;

б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и способ управления данными рисками;

в) способ вознаграждения менеджеров, управляющих линией бизнеса, к которой относится группа активов в рамках рассматриваемой бизнес-модели.

В рамках классификации Банк рассматривает следующие общие классы бизнес-моделей:

– бизнес-модель, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (далее – НТС);

– бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи активов (далее – НТСС);

– прочие (учет по справедливой стоимости через прибыль и убыток).

Целью бизнес-модели НТС является получение предусмотренных договорных платежей на протяжении срока действия инструмента. В рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный.

Банк допускает продажу существенного объема активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в случае существенного роста кредитного риска (так, как это понимается в

банковском Положении об оценке ожидаемых кредитных убытков). Для определения того, имело ли место увеличение кредитного риска по активам, Банк анализирует обоснованную и подтверждаемую информацию, включая прогнозную информацию. Также Банк допускает возможность существенной продажи активов, отнесенных в бизнес-модель НТС, в тех случаях, когда срок жизни актива практически завершен.

Цель бизнес-модели НТСС достигается через получение контрактных потоков по инструменту, а также через его продажу. В отличие от модели НТС, для данной модели одной из задач является управление ликвидностью, в связи с чем предполагается или допускается более существенный объем продаж и/или более частые продажи.

Все прочие бизнес-модели, так или иначе, включают в себя класс бизнес-моделей, не являющихся НТС или НТСС. Данная бизнес-модель включает в себя активы, которые учитываются по справедливой стоимости с отражением ее изменения в прибыли и убытках.

SPPI-тест представляет собой тест на предусмотренные договором денежные потоки, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Банк классифицирует финансовый актив на основе характеристик предусмотренных договором денежных потоков по нему, если финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, целью которой достигается путем как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов (НТСи НТСС модели). Для этого Банк проводит SPPI-тест на предмет, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

- ***Реклассификации финансовых активов.***

Банк реклассифицирует финансовые активы только в случаях изменения бизнес-модели. Такие изменения определяются по решению руководства Банка в результате внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон. Соответственно, изменение в бизнес-модели Банка происходит тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять значительную деятельность.

- ***Обесценение.***

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки, связанные с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и с рисками, возникающими в связи с обязательствами кредитного характера. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на последний рабочий день каждого квартала.

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- 1) непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;

- 2) временную стоимость денег;

- 3) обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату. В отношении обязательств кредитного характера (если данные компоненты могут быть отделены от кредита) признается отдельный резерв под ожидаемые кредитные убытки в составе прочих финансовых обязательств в отчете о финансовом положении. В отношении долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается в составе прибыли или убытка и влияет на прибыль или убыток от изменения справедливой стоимости, признанные в прочем совокупном доходе, а не на балансовую стоимость этих инструментов.

Банк применяет «трехэтапную» модель учета обесценения согласно МСФО (IFRS) 9 на основании изменений кредитного качества с момента первоначального признания.

1) Финансовый инструмент, который не является обесцененным при первоначальном признании, классифицируется как относящийся к Этапу 1. Для финансовых активов Этапа 1 ожидаемые кредитные убытки оцениваются в сумме, равной части ожидаемых кредитных убытков за весь срок, которые возникают в результате дефолтов, которые могут произойти в течение следующих 12 месяцев (12-месячные ожидаемые кредитные убытки).

2) Если Банк выявляет значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, актив переводится в Этап 2 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются на основании ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки за весь срок).

3) Если Банк определяет, что финансовый актив является обесцененным, актив переводится в Этап 3 и ожидаемые по нему кредитные убытки оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

Для приобретенных или созданных обесцененных финансовых активов ожидаемые кредитные убытки всегда оцениваются как ожидаемые кредитные убытки за весь срок.

- ***Списание.***

Банк напрямую уменьшает валовую балансовую стоимость финансового актива, если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части. Такое событие является основанием для прекращения признания.

- ***Модификация финансовых активов.***

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, банк прекращает признание первоначального финансового актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

- ***Прекращение признания финансовых активов.***

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда

(а) эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или

(б) банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом также передал по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

- ***Финансовые обязательства.***

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии **по амортизированной стоимости**, за исключением:

а) финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства впоследствии оцениваются **по справедливой стоимости**;

б) финансовых обязательств, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

с) договоров финансовой гарантии

д) обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной.

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

- ***Обязательные резервы на счетах в Банке России.***

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

- ***Расчеты по банковским картам.***

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

- ***Гарантийные депозиты в платежных системах.***

Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются в том случае, когда Банк авансирует денежные средства в платежные системы, не имея намерения осуществлять торговые операции с дебиторской задолженностью, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке. Суммы гарантийных депозитов в платежных системах учитываются по амортизированной стоимости.

- ***Кредиты и авансы клиентам.***

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит кредиты и авансы клиентам к одной из следующих категорий оценки:

1) по амортизированной стоимости: кредиты, удерживаемые для получения предусмотренных договором денежных потоков, которые представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и кредиты, которые не отнесены к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе,

2) по справедливой стоимости через прибыль или убыток: кредиты, которые не соответствуют критериям SPPI-теста или другим критериям для оценки по амортизированной стоимости, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Оценочные резервы под обесценение определяются на основе прогнозных моделей ожидаемых кредитных убытков.

- ***Обязательства кредитного характера.***

Банк выпускает обязательства по предоставлению кредитов. Финансовые обязательства по предоставлению кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, равной, как правило, сумме полученных комиссий. Такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по сумме оценочного резерва под кредитные убытки, определенной с использованием модели ожидаемых кредитных убытков.

- ***Инвестиции в долговые ценные бумаги.***

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

- ***Инвестиции в долевые ценные бумаги.***

Финансовые активы, которые соответствуют определению капитала с точки зрения эмитента, то есть инструменты, которые не содержат договорного обязательства о выплате денежных средств и свидетельствуют о наличии остаточной доли в чистых активах эмитента, рассматриваются Банком как инвестиции в долевые ценные бумаги. Инвестиции в долевые ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда Банк безоговорочно выбирает отнесение долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании. Политика Банка заключается в отнесении долевых инвестиций к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, когда эти инвестиции удерживаются для целей, отличных от получения инвестиционного дохода. В случае выбора оценки по справедливой стоимости через прочий совокупный доход прибыли и убытки от переоценки справедливой стоимости признаются в составе прочего совокупного дохода и впоследствии не реклассифицируются в состав прибыли или убытка, в том числе при выбытии. Убытки от обесценения и их восстановление, если таковое имеет место, не оцениваются отдельно от других изменений справедливой стоимости. Дивиденды по-прежнему признаются в составе прибыли и убытка, когда установлено право Банка на получение платежей, кроме случаев, когда они представляют собой возмещение инвестиций, а не доход на такие инвестиции.

- ***Производные финансовые инструменты.***

Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных финансовых инструментов учитываются в расходах за вычетом доходов от операций с иностранной валютой.

Банк не применяет учет хеджирования.

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

- ***Основные средства.***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации за 31 декабря 2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспреде-

ленную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент списания или выбытия актива.

Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости и земельных участков по своему месту нахождения и категории.

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

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

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

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

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

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

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

- ***Амортизация.***

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

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

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

- ***Нематериальные активы.***

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы. Нематериальные активы первоначально оцениваются по себестоимости. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

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

- ***Инвестиционная недвижимость.***

Инвестиционная недвижимость - недвижимость (земля, или здание (либо часть здания), или то и другое), удерживаемая (собственником или же арендатором в качестве актива в форме права пользования) с целью получения арендных платежей, или с целью получения выгоды от прироста стоимости, или того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров или услуг либо в административных целях; или для продажи в ходе обычной деятельности.

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

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

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

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

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционной недвижимости только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость, то эта

недвижимость переводится в категорию основных средств и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

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

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

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

Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

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

• **Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора, на дату начала аренды Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде.

Актив в форме права пользования признается по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором; и
- оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды, за исключением случаев, когда такие затраты понесены для производства запасов.

На дату начала аренды Банк оценивает обязательство по аренде по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату.

После даты начала аренды Банк оценивает актив в форме права пользования с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной аморти-

зации и накопленных убытков от обесценения и с корректировкой на переоценку обязательства по аренде. Амортизация актива в форме права пользования производится с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: дата окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или дата окончания срока аренды.

После даты начала аренды балансовая стоимость обязательства по аренде оценивается следующим образом:

- увеличивается для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивается для отражения переоценки или модификации договоров аренды, или для отражения пересмотренных по существу фиксированных арендных платежей.

В составе прибыли или убытка признаются обе следующие величины:

- проценты по обязательству по аренде (в составе процентных расходов); и
- переменные арендные платежи, не включенные в оценку обязательства по аренде в периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей (в составе административных расходов).

В случае классификации аренды как краткосрочной или аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается Банком в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды в составе административных расходов.

- ***Финансовая аренда.***

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

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой неполученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды.

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

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

- ***Средства банков.***

Средства банков учитываются, начиная с момента выдачи Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Средства банков представляют собой непроизводные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

- ***Средства клиентов.***

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают непроизводные финансовые обязательства перед физическими лицами и корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

- ***Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность.***

Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости. Обязательные платежи и отчисления, такие как налоги, за исключением налога на прибыль или сборов, устанавливаемых регулирующими органами, на основе информации, относящейся к периоду, предшествовавшему возникновению обязанности по уплате, признаются в качестве обязательств, когда происходит обязывающее событие, приводящее к возникновению обязательного платежа, определяемое в законодательстве как приводящее к обязанности по уплате обязательного платежа. Если уплата обязательного платежа осуществляется до того, как произошло обязывающее событие, этот платеж признается как предоплата.

- ***Налог на прибыль***

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

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

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

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

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

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

- ***Акционерный капитал.***

Обыкновенные акции определяются как собственные средства. Дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к эмиссии новых акций, отражаются в составе собственных средств как вычет из прибыли после уплаты налогов.

- ***Эмиссионный доход.***

Эмиссионный доход представляет собой разницу между справедливой стоимостью вознаграждения, полученного за выпуск акций, и номинальной стоимостью акций.

- ***Дивиденды.***

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

- ***Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки.***

Процентный доход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки, что означает применение эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансового актива, за исключением:

а) приобретенных или созданных кредитно-обесцененных финансовых активов. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку, скорректированную с учетом кредитного риска, к амортизированной стоимости финансового актива с момента первоначального признания;

б) финансовых активов, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами. В случае таких финансовых активов Банк применяет эффективную процентную ставку к амортизированной стоимости финансового актива в последующих отчетных периодах.

Вознаграждения, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки финансового инструмента, включают:

а) вознаграждения за подготовительную работу, полученные Банком в связи с созданием или приобретением финансового актива. Такие вознаграждения могут включать в себя компенсацию за такие виды деятельности, как оценка финансового состояния заемщика, оценка и оформление гарантий, залога и прочих соглашений об обеспечении, согласование условий по инструменту, подготовка и обработка документов, а также оформление операции.

б) комиссионные, полученные Банком за принятое договорное обязательство предоставить заем в будущем, в случае, если является вероятным, что Банк заключит конкретный кредитный договор.

в) затраты на подготовительную работу, уплаченные Банку при выпуске финансового обязательства, оцениваемого по амортизированной стоимости.

Если финансовый актив содержит договорное условие, которое может изменить сроки или сумму предусмотренных договором денежных потоков (например, если актив может быть погашен до наступления срока погашения или срок его действия может быть продлен), Банк оценивает предусмотренные договором денежные потоки, которые могут возникнуть как до, так и после изменения предусмотренных договором денежных потоков.

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает

быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

- **Комиссионные доходы и расходы.**

Все прочие сборы, комиссии и прочие статьи доходов и расходов обычно учитываются по методу начисления и признаются, как правило, линейным методом в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам. Управленческие, консультационные и сервисные сборы признаются как правило линейным методом на основе применимых контрактов на обслуживание в течение того периода, когда услуги предоставляются клиентам.

- **Переоценка иностранной валюты.**

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в официальной денежной единице (валюте) Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

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

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

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

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

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

Валюта	Курс за 31 декабря 2020	Курс за 31 декабря 2019
Доллар США	73,8757	61,9057
Евро	90,6824	69,3777
100 казахских тенге	17,5481	16,1665
10 китайских юаней	-	88,8696
Китайский юань	11,3119	-

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

- **Взаимозачеты.**

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

- ***Прибыль на акцию.***

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

- ***Учет влияния инфляции.***

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

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

- ***Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы.***

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

Условные обязательства возникают у Банка вследствие прошлых событий его финансово – хозяйственной деятельности, когда существование у кредитной организации обязательства зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

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

- ***Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления.***

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

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

Вознаграждения работникам начисляются в году, когда соответствующие работы были выполнены. При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

- **Операции со связанными сторонами.**

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты

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

Денежные средства и их эквиваленты	2020	2019
Наличные средства	236121	170665
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	286275	128640
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1410118	1900249
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	230334	251176
других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2162848	2450730

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию за 31 декабря 2020 года остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках

Средства в других банках	2020	2019
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11003	11527
Итого средств в других банках	11003	11527

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию за 31 декабря 2020 года остатки средств в других банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 11003 тысячи рублей (2019 г.: 11527 тысяч рублей), см. Примечание 28.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	2020	2019
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5969856	5539633
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1249	1462
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5971105	5541095

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости, включают в себя следующие классы:

	2020	2019
Корпоративные кредиты	1236464	996579
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2892469	2678860
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	306195	330289
Ипотечные кредиты	1869054	1837462
Прочие активы, признаваемые ссудами	10	12
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	6304192	5843202
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(334336)	(303569)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5969856	5539633

Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие классы:

	2020	2019
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	14538	14791
Кредиты юридическим лицам	80148	101050
Кредиты и дебиторская задолженность до обесценения	94686	115841
Переоценка, уменьшающая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(93437)	(114379)
Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1249	1462

В течение 2020 года кредиты и дебиторская задолженность по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

На конец отчетного периода 31 декабря 2020 года Банк имеет 12 крупных заемщиков (2019 г.: 9 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 114265 тысяч рублей (2019 г.: 108540 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 2181249 тысяч рублей (2019 г.: 1640158 тысяч рублей), или 36,5% от общего объема кредитов с учетом созданного резерва под обесценение (2019 г.: 29,6%).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	2020	%	2019	%
Сельское хозяйство	281977	4,47	314980	5,39
Производство пищевых продуктов	1227	0,02	8972	0,15
Прочие производства	628453	9,97	534056	9,14
Строительство	261321	4,15	425080	7,27
Торговля	1828477	29,00	1452352	24,86
Транспорт и связь	740654	11,75	413420	7,08
Прочее	386834	6,14	526591	9,01
Физические лица	2175249	34,5	2167751	37,10
Итого кредитов и дебиторской задолженности	6304192	100	5843202	100

Информация о движении балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по ССПУ	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	996579	2678860	330289	1837462	12	1462	5844664
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Стадия 1							
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	289980	1292756	259827	1728002	-	-	3570565
Выдача за период	567140	1832751	132537	458265	-	-	2990693
Переводы в стадию 1	-	19342	2619	2515	-	-	24476
Переводы в стадию 2	(223786)	(442575)	(5860)	(56173)	-	-	(728394)
Переводы в стадию 3	-	-	(2354)	(13645)	-	-	(15999)
Прекращение признания	(42176)	(907922)	(131034)	(402645)	-	-	(1483777)
Прочие движения	3000	(3017)	-	-	-	-	(17)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	594158	1791335	255735	1716319	-	-	4357547
Стадия 2							
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	676758	1237255	14569	28670	-	-	1957252
Выдача за период	34508	-	-	-	-	-	34508
Переводы в стадию 1	-	(30706)	(2261)	-	-	-	(32967)
Переводы в стадию 2	223786	445949	5860	59488	-	-	735083
Переводы в стадию 3	-	(98955)	(1137)	(8373)	-	-	(108465)
Прекращение признания	(314376)	(651095)	(6684)	(2235)	-	-	(974390)
Прочие движения	-	(1160)	(285)	(26)	-	-	(1471)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	620676	901288	10062	77524	-	-	1609550
Стадия 3							
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	29841	148849	55893	80790	12	-	315385
Выдача за период	-	1494	-	-	-	-	1494
Переводы в стадию 1	-	11364	(358)	(2515)	-	-	8491
Переводы в стадию 2	-	(3374)	-	(3315)	-	-	(6689)
Переводы в стадию 3	-	98955	3491	22018	-	-	124464
Прекращение признания	(17989)	8090	(10975)	(19362)	(2)	-	(40238)
Изменения в начисленных процентах	(1642)	(10490)	(3652)	(2405)	-	-	(18189)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	(8835)	(3619)	-	-	-	(12454)
Прочие движения	11420	(46207)	(382)	-	-	-	(35169)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	21630	199846	40398	75211	10	-	337095
Итого за 31 декабря 2020 года	1236464	2892469	306195	1869054	10	-	6304192
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Балансовая стоимость на 01 января 2020 года	-	-	-	-	-	1462	1462
Прекращение признания	-	-	-	-	-	(213)	(213)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2020 года	-	-	-	-	-	1249	1249
Итого за 31 декабря 2020 года	1236464	2892469	306195	1869054	10	1249	6305441

Информация о движении балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Дебиторская задолженность	Итого
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	1034667	2606894	459281	1807955	116139	19581	6044517
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости							
Стадия 1							
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	446396	1623578	371499	1724444	30	11338	4177285
Выдача за период	688537	2288657	147998	442091	-	-	3567283
Переводы в стадию 1	-	37831	-	1716	-	-	39547
Переводы в стадию 2	(670704)	(891803)	(20933)	(20743)	(12)	-	(1604195)
Переводы в стадию 3	-	(3956)	(5400)	(27893)	-	-	(37249)
Прекращение признания	(174249)	(1761551)	(233324)	(391613)	-	-	(2560737)
Прочие движения	-	-	(13)	-	(18)	(11338)	(11369)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	289980	1292756	259827	1728002	-	-	3570565
Стадия 2							
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	588271	840539	3089	21069	-	-	1452968
Выдача за период	(154599)	154599	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 1	-	(37831)	-	-	-	-	(37831)
Переводы в стадию 2	670705	891803	21472	21003	-	-	1604983
Переводы в стадию 3	-	(72981)	(409)	(8956)	-	-	(82346)
Прекращение признания	(427348)	(517055)	(9583)	(4446)	-	-	(958432)
Прочие движения	(271)	(21819)	-	-	-	-	(22090)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	676758	1237255	14569	28670	-	-	1957252
Стадия 3							
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	-	142777	84693	62442	116109	8243	414264
Выдача за период	31339	(31339)	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 1	-	-	-	(1716)	-	-	(1716)
Переводы в стадию 2	-	-	(539)	(260)	-	-	(799)
Переводы в стадию 3	-	76937	5809	36849	12	-	119607
Прекращение признания	(1498)	(27462)	(7980)	(15472)	-	-	(52412)
Изменения в начисленных процентах	-	(11650)	-	-	-	-	(11650)
Кредиты, списанные как безнадежные	-	-	(21497)	-	-	-	(21497)
Прочие движения	-	(414)	(4593)	(1053)	(116109)	(8243)	(130412)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	29841	148849	55893	80790	12	-	315385
Итого за 31 декабря 2019 года	996579	2678860	330289	1837462	12	-	5843202
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток							
Балансовая стоимость на 01 января 2019 года	-	-	-	-	-	-	-
Прочие движения (реклассификация активов)	-	-	-	-	-	1462	1462
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	1462	1462
Итого за 31 декабря 2019 года	996579	2678860	330289	1837462	12	1462	5844664

Далее представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2020 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	36104	162729	53765	50959	12	303569
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	5668	16837	64	982	-	23551
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	4201	32757	1731	9407	-	48096
Переводы в стадию 1	-	203	2	4	-	209
Переводы в стадию 2	(2747)	(15967)	(124)	(683)	-	(19521)
Переводы в стадию 3	-	(6011)	(1343)	(6823)	-	(14177)
Прочие движения	1	(1)	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2020 года	7123	27818	330	2887	-	38158
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	8888	48726	96	31	-	57741
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(7412)	28489	952	4193	-	26222
Переводы в стадию 1	-	(203)	(2)	-	-	(205)
Переводы в стадию 2	2747	16238	124	688	-	19797
Переводы в стадию 3	-	(56406)	(922)	(4187)	-	(61515)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2020 года	4223	36844	248	725	-	42040
Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	21548	97166	53605	49946	12	222277
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(11338)	43686	(13031)	(14473)	(2)	4842
Переводы в стадию 1	-	-	-	(4)	-	(4)
Переводы в стадию 2	-	(271)	-	(5)	-	(276)
Переводы в стадию 3	-	62417	2265	11010	-	75692
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	(8835)	(3619)	-	-	(12454)
Списание резерва по реализованным кредитам и дебиторской задолженности	-	(35169)	(770)	-	-	(35939)
Прочие движения	11420	(11420)	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2020 года	21630	147574	38450	46474	10	254138
Итого за 31 декабря 2020 года	32976	212236	39028	50086	10	334336

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2019 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Итого
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	13498	162906	75638	41542	119406	412990
Стадия 1						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	7675	26865	369	2688	-	37597
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	6770	31764	40	(1678)	-	36896
Переводы в стадию 1	-	328	-	-	-	329
Переводы в стадию 2	(8777)	(40142)	(223)	(22)	-	(49164)
Переводы в стадию 3	-	(1978)	(122)	(7)	-	(2107)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2019 года	5668	16837	64	982	-	23551
Стадия 2						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	5823	22691	35	54	-	28603
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(5712)	13713	(430)	7	-	7578
Переводы в стадию 1	-	(328)	-	-	-	(328)
Переводы в стадию 2	8777	40142	492	22	-	49433
Переводы в стадию 3	-	(26960)	(1)	(52)	-	(27013)
Списание резерва по реализованным кредитам и дебиторской задолженности	-	(532)	-	-	-	(532)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2019 года	8888	48726	96	31	-	57741

Стадия 3						
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2019 года	-	113350	75234	38800	119406	346790
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	21548	(21190)	4604	11088	(119312)	(103262)
Переводы в стадию 1	-	-	-	(1)	-	(1)
Переводы в стадию 2	-	-	(269)	-	-	(269)
Переводы в стадию 3	-	12578	123	59	-	12760
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	(21497)	-	-	(21497)
Списание резерва по реализованным кредитам и дебиторской задолженности	-	(7572)	(4590)	-	(82)	(12244)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2019 года	21548	97166	53605	49946	12	222277
Итого за 31 декабря 2019 года	36104	162729	53765	50959	12	303569

Информация об обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2020 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по ССПУ	Итого
Необеспеченные кредиты	5901	439627	54295	3024	10	-	502857
Кредиты, обеспеченные:	1230563	2452842	251900	1866030	-	-	5801335
недвижимостью	736516	1473671	70916	1865206	-	-	4146309
транспортными средствами	105648	512132	114109	-	-	-	731889
оборудованием	-	26087	-	-	-	-	26087
гарантиями и поручительствами	-	157599	54359	-	-	-	211958
товарами в обороте	321298	220405	-	-	-	-	541703
прочими активами	67101	62948	12516	824	-	-	143389
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	1236464	2892469	306195	1869054	10	-	6304192
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1249	1249
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(32976)	(212236)	(39028)	(50086)	(10)	-	(334336)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1203488	2680233	267167	1818968	-	1249	5971105

Информация об обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2019 года представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	-	267608	58821	4276	12	-	330717
Кредиты, обеспеченные:	996579	2411252	271468	1833186	-	-	5512485
недвижимостью	654629	1280910	52677	1814462	-	-	3802678
транспортными средствами	54447	533354	124921	912	-	-	713634
оборудованием	-	37500	-	-	-	-	37500
гарантиями и поручительствами	175349	314861	86973	14020	-	-	591203
товарами в обороте	112154	171877	43	-	-	-	284074
прочими активами	-	72750	6854	3792	-	-	83396
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, до вычета резерва	996579	2678860	330289	1837462	12	-	5843202
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	1462	1462
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36104)	(162729)	(53765)	(50959)	(12)	-	(303569)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	960475	2516131	276524	1786503	-	1462	5541095

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2020 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Корпоративные кредиты							
Непросроченные	594158	0	620676	-	-	-	1214834
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	103	-	103
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	8597	12930	21527
Итого корпоративные кредиты	594158	-	620676	-	8700	12930	1236464

Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства							
Непросроченные	1543981	247320	797221	104101	9302	-	2701925
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	145981	657	146638
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	43906	-	43906
Итого кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1543981	247320	797221	104101	199189	657	2890469
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)							
Непросроченные	-	255646	-	9603	-	2441	267690
Просроченные 1-30 дней	-	89	-	-	-	927	1016
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	459	-	1319	1778
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	935	935
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	34776	34776
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	255735	-	10062	-	40398	306195
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)							
Непросроченные	-	1711522	-	74172	-	40746	1826440
Просроченные 1-30 дней	-	4797	-	1253	-	4540	10590
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	2099	-	7887	9986
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	6424	6424
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	15614	15614
Итого кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	-	1716319	-	77524	-	75211	1869054
Прочие активы, признаваемые ссудами							
Непросроченные	-	-	-	-	10	-	10
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	-	-	10	-	10
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	2138139	2219374	1417897	191687	207899	129196	6304192
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(35315)	(2843)	(41183)	(857)	(154840)	(99298)	(334336)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	2102824	2216531	1376714	190830	53059	29898	5969856

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1		Стадия 2		Стадия 3		Итого
	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	на индивидуальной основе	на групповой основе	
Корпоративные кредиты							
Непросроченные	289709	-	677029	-	-	-	966738
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	16587	-	16587
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	13254	-	13254
Итого корпоративные кредиты	289709	-	677029	-	29841	-	996579
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства							
Непросроченные	1056506	236250	1131792	105049	77167	3980	2610744
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	3956	-	3956
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	404	11016	11420
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	52740	-	52740
Итого кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1056506	236250	1131792	105049	134267	14996	2678860
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)							
Непросроченные	-	259526	-	14191	-	4632	278349
Просроченные 1-30 дней	-	314	-	6	-	272	592
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	359	-	327	686
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	2208	2208
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	48454	48454
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	259840	-	14556	-	55893	330289
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)							
Непросроченные	-	1727264	-	26943	-	41886	1796093
Просроченные 1-30 дней	-	738	-	1727	-	4796	7261
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	3799	3799
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	13191	13191
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	17118	17118
Итого кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	-	1728002	-	28670	-	80790	1837462

Прочие активы, признаваемые ссудами							
Непросроченные	-	-	-	-	-	12	12
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	12	12
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1346215	2224092	1808821	148275	164108	151691	5843202
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(21881)	(1670)	(57464)	(277)	(101066)	(121211)	(303569)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1324334	2222422	1751357	147998	63042	30480	5539633

По состоянию за 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5971105 тысяч рублей (2019 г.: 5541095 тысяч рублей), см. Примечание 28. Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 25.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют следующую структуру:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2020	2019
Балансовая стоимость	1300	1300
Переоценка	(1300)	(1300)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости:

	2020	2019
Балансовая стоимость на 1 января	120161	129161
Поступление	-	-
Перевод во внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	-	(2163)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(19321)	(6837)
Балансовая стоимость за 31 декабря	100840	120161

Оценка инвестиционной недвижимости произведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию за 31.12.2019 года ООО «АРТ – Мастер», ИНН 7017039961, ОГРН 1027000889519. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	2020	2019
Основные средства и нематериальные активы	397513	417516
Активы в форме права пользования	5524	8597
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	403037	426113

Основные средства и нематериальные активы

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

Далее представлено движение основных средств и нематериальных активов за 2020 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2020 года	41110	345025	11045	4900	9643	5793	417516
Балансовая стоимость или оценка							
Остаток на начало периода	41110	449587	85107	21948	42845	14474	655071
Приобретение	-	-	2431	-	1923	301	4655
Выбытие	-	-	(7555)	(2694)	-	(119)	(10368)
Переоценка	(4640)	(1560)	-	-	-	-	(6200)
Остаток на конец периода	36470	448027	79983	19254	44768	14656	643158
Накопленная амортизация							
Остаток на начало периода	-	(104562)	(74062)	(17048)	(33202)	(8681)	(237555)
Амортизационные отчисления	-	(4418)	(4118)	(1634)	(6814)	(996)	(17980)
Выбытие	-	-	7525	2694	-	119	10338
Переоценка	-	(448)	-	-	-	-	(448)
Остаток на конец периода	-	(109428)	(70655)	(15988)	(40016)	(9558)	(245645)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года	36470	338599	9328	3266	4752	5098	397513

Далее представлено движение основных средств и нематериальных активов за 2019 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	44180	423280	11841	6646	814	12975	3567	503303
Балансовая стоимость или оценка								
Остаток на начало периода	44180	541776	82828	25039	814	39676	11614	745927
Приобретение	-	-	4070	-	-	3169	3344	10583
Выбытие	(400)	(8348)	(1791)	(3091)	-	-	(484)	(14114)
Перевод	-	(4648)	-	-	(814)	-	-	(5462)
Переоценка	(2670)	(79193)	-	-	-	-	-	(81863)
Остаток на конец периода	41110	449587	85107	21948	-	42845	14474	655071

Накопленная амортизация								
Остаток на начало периода	-	(118496)	(70987)	(18393)	-	(26701)	(8047)	(242624)
Амортизационные отчисления	-	(8471)	(4866)	(1746)	-	(6501)	(1095)	(22679)
Выбытие	-	285	1791	3091	-	-	461	5628
Перевод	-	1079	-	-	-	-	-	1079
Переоценка	-	21041	-	-	-	-	-	21041
Остаток на конец периода	-	(104562)	(74062)	(17048)	-	(33202)	(8681)	(237555)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	41110	345025	11045	4900	-	9643	5793	417516

Здания Банка и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2020 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком - ЗАО «Оценка Собственности», ИНН 7021045943, ОГРН 1027000903467, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

В остаточную стоимость зданий включена сумма 328613 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 375676 тысяч рублей, начисленная амортизация – 47063 тысячи рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2020 года в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 56188 тысяч рублей.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2020 года составила бы 72353 тысячи рублей (2019 г.: 72353 тысячи рублей).

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земельных участков по справедливой стоимости составило 7145 тысяч рублей.

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

Активы в форме права пользования

Банк арендует офисную недвижимость. Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

Активы в форме права пользования	2020	2019
Остаточная стоимость на 1 января	8597	9679
Балансовая стоимость		
Остаток на начало периода	11632	9679
Поступление	216	1953
Выбытие	(99)	-
Остаток на конец периода	11749	11632
Накопленная амортизация		
Остаток на начало периода	(3035)	-
Амортизационные отчисления	(3223)	(3035)
Выбытие	33	-
Остаток на конец периода	(6225)	(3035)
Остаточная стоимость за 31 декабря	5524	8597

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составили 540 тысяч рублей (2019г.: 696 тысяч рублей), см. Примечание 18.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, составил 3657 тысяч рублей (2019г.: 3445 тысяч рублей).

В отношении активов в форме права пользования был рассчитан отложенный налоговый актив в сумме 78 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру:

Прочие активы	2020	2019
Расчеты с прочими дебиторами	10011	8758
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	1	185
Требования банка по прочим операциям	13460	11675
Резерв	(8118)	(14546)
Итого прочих активов	15354	6072

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

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

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2020 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком ООО «АРТ-МАСТЕР», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки. Расходы от последующего уменьшения справедливой стоимости внеоборотных активов, предназначенных для продажи, составили 1297 тысяч рублей.

В отношении переоценки внеоборотных активов по справедливой стоимости был рассчитан отложенный налоговый актив в сумме 3828 тысяч рублей.

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

	2020	2019
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Основные средства	-	-
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	46320	53851
Основные средства	46320	53851
Итого внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	46320	53851

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2021 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Средства других банков

Средства других банков по состоянию за 31 декабря 2020 года представлены далее:

Средства других банков	2020	2019
Кредиты Центрального банка	71274	184424
Начисленные проценты	78	347
Итого средств других банков	71352	184771

Средства других банков представляют собой кредиты Центрального банка по Договорам о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

По состоянию за 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость денежных средств других банков составила 71352 тысячи рублей (2019г.: 184771 тысяча рублей), см. Примечание 28.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства клиентов

За 31 декабря 2020 года Банк имел 10 клиентов (2019 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 39608 тысяч рублей (2019 г.: свыше 36665 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 785813 тысяч рублей (в 2019 г.: 715402 тысячи рублей), или 10,5% (2019 г.: 9,8%) от общей суммы средств клиентов.

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

Привлеченные средства	2020	2019
Государственные и общественные организации	46020	14678
Текущие и расчетные счета	46020	14678
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1336367	1010944
Текущие (расчетные) счета	1245035	918491
Срочные депозиты	91332	92453
Физические лица	6039478	6226111
Текущие счета (вклады до востребования)	393703	351919
Срочные депозиты	5645775	5874192
Прочие счета клиентов	32210	44545
Итого средств клиентов	7454075	7296278

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	2020	%	2019	%
Сельское хозяйство	39618	0,53	27440	0,38
Производство пищевых продуктов	142336	1,91	121528	1,66
Прочие производства	110692	1,49	88781	1,22
Строительство	175296	2,35	144154	1,97
Торговля	233162	3,13	174429	2,39
Транспорт и связь	172528	2,32	94673	1,30
Финансовая деятельность	12102	0,16	25687	0,35
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	89611	1,20	72644	1,00
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	1,67
Прочее	195393	2,62	164868	2,26
Физические лица	6039478	81,02	6226111	85,33
Итого средств клиентов	7454075	100	7296278	100

По состоянию за 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7454075 тысяч рублей (2019 г.: 7296278 тысяч рублей), см. Примечание 28.

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2020 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались, доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2019 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

Прочие обязательства	2020	2019
Кредиторская задолженность	7780	8118
Обязательства банка по прочим операциям	108	160
Доначисление на аудит	146	166
Вознаграждения работникам	22390	13325
Налог на прибыль	3373	7315
Обязательства по аренде	5915	8883
Прочие обязательства	2098	1339
Резерв	6351	8772
Итого прочих обязательств	48161	48078

По состоянию за 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 48161 тысяча рублей (2019 г.: 48078 тысяч рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 25.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация об уставном капитале приведена в таблице:

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость акций	Сумма акций, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров
За 31 декабря 2018 года	83000	415000	730696	2828	-
За 31 декабря 2019 года	83000	415000	730696	2828	-
За 31 декабря 2020 года	83000	415000	730696	2828	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2020 г. составляет 415000 тысяч рублей.

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

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

За 31 декабря 2020 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

Процентные доходы и расходы	2020	2019
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	76244	81752
По кредитам клиентам	670348	703887
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	-	45
Итого процентные доходы	746592	785684
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(9833)	(11783)
По депозитам клиентов, физических лиц	(330614)	(364034)
Обязательства по аренде	(540)	(696)
Итого процентные расходы	(340987)	(376513)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	405605	409171

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 29.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

Комиссионные доходы и расходы	2020	2019
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	31658	37461
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	144465	166358
Комиссия по выданным гарантиям	1318	1038
Комиссия по операциям с иностранной валютой	2679	1990
Прочее	6118	4304
Итого комиссионных доходов	186238	211151
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(10645)	(9074)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(35151)	(28794)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(688)	(1296)
Прочее	(1138)	(10330)
Итого комиссионных расходов	(47622)	(49494)
Чистый комиссионный доход	138616	161657

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

Прочие операционные доходы	2020	2019
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	7576	6204
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов физических лиц	5758	11830
Переоценка активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20992	12251
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	4596	6013
Доходы по договорам уступки прав требования	32087	6140
Переплата по налогам и прочему	113	2771
Прочее	2217	4202
Итого прочих операционных доходов	73339	49411

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Административные и прочие операционные расходы

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

Административные и прочие операционные расходы	2020	2019
Затраты на персонал	(243151)	(248763)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(21203)	(25714)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(41036)	(48173)
Расходы по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (уценка, содержание)	(20475)	(8813)
Расходы по средствам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (уценка, реализация)	(10120)	-
Профессиональные услуги	(241)	(373)
Реклама и маркетинг	(1255)	(1086)
Представительские расходы	(25)	(56)
Командировочные расходы	(156)	(358)
Расходы на охрану	(21470)	(23795)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(16949)	(19193)
Услуги связи	(12664)	(12881)
Страхование	(31788)	(38716)
Переоценка размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(50)	(126630)
Прочий операционный расход	(32972)	(31804)
Итого административных и прочих операционных расходов	(453825)	(586355)

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

Затраты на персонал	2020	2019
Расходы на заработную плату и премии	(183183)	(188911)
Страховые взносы	(55099)	(56279)
Прочие выплаты персоналу	(4265)	(2979)
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев, включая страховые взносы	(604)	(594)
Итого затрат на персонал	(243151)	(248763)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2020	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	(28732)	(35483)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	2796	16877
Расходы по налогу на прибыль за год	(25936)	(18606)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2019 г.: 20%).

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

	2020	2019
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	109891	118364
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке	(21978)	(23673)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	(3958)	5067
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(25936)	(18606)

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

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2020 год и 2019 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2019 г.: 20%).

	2019	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2020
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(61571)	6200	1375	(53996)
Прочее	6412	(3404)	-	3008
Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	(55159)	2796	1375	(50988)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(55159)	2796	1375	(50988)

	2018	Отражено в отчете о при- былях и убытках	Отражено в отчете о про- чих совокупных доходах	Уменьшение отложенного налогового обязательства при выбытии объекта ос- новных средств	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(79524)	5459	14148	(1654)	(61571)
Финансовые активы, оцениваемые по спра- ведливой стоимости через прочий совокуп- ный доход	(2)	-	2	-	-
Прочее	(5006)	11418	-	-	6412
Признанное отложенное налоговое обяза- тельство (отложенный налоговый актив)	(84532)	16877	14150	(1654)	(55159)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(84532)	16877	14150	(1654)	(55159)

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию».

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2019 году, так и в 2020 году). Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

	2020	2019
Прибыль/убыток после налогообложения за период (в тысячах рублей)	83955	99758
Средневзвешенное количество акций (в штуках)	83000000	83000000
Базовая прибыль/убыток на акцию (в копейках на акцию)	101,15	120,19

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).

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

Дивиденды	2020	2019
	по обыкновенным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января	(359)	(196)
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(14940)	(20750)
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. списанные невостребованные дивиденды)	12950	20587
Дивиденды к выплате за 31 декабря	(2349)	(359)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За 2020 год нераспределенная прибыль Банка составила 82949 тысяч рублей (2019 г.: 77384 тысячи рублей).

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Управление рисками

Система управления рисками признается неотъемлемым и важнейшим элементом всей системы управления Банком, в силу высокого уровня подверженности рискам, традиционно присущих банковской деятельности. Определяющая часть работы основных подразделений Банка по направлениям бизнеса связана с необходимостью обеспечения функций управления рисками – мониторинга показателей склонности к риску, контроля лимитов, оценки его уровня, минимизации при необходимости, в соответствии с документами, утвержденными органами управления Банка.

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

- кредитный риск;
- рыночный риск (включая валютный риск);
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- регуляторный риск.

В 2020 году значимыми для Банка определены следующие риски – кредитный, операционный, риск потери ликвидности и риск концентрации.

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

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Комитет Совета директоров по аудиту;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитеты Банка (кредитные комитеты), комиссия по классификации элементов расчетной базы по прочим активам;
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Другие подразделения Банка, осуществляющие мониторинг и предоставление показателей отдельных видов риска для оценки.

Служба управления рисками организует работу Банка по управлению рисками, внедряет и совершенствует систему управления рисками, консолидирует информацию о рисках, готовит отчеты и доводит до органов управления и подразделений.

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

Деятельность Службы управления рисками контролируется Председателем Правления Банка.

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

Задачей стратегии Банка в области управления рисками является создание системы управления рисками и достаточностью капитала, которая обеспечит:

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

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

Кредитный риск

Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным видом деятельности, осуществляемым Банком, является кредитование, поэтому кредитные риски составляют наибольшую долю рисков Банка. Все процедуры и правила по управлению и оценке кредитного риска разработаны с учетом требований Банка России.

В Банке разработаны и успешно внедрены методики оценки финансового положения всех видов заемщиков. В методиках используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов, как финансовое состояние и его динамика, соотношение денежного потока заемщика со ссудной задолженностью, предложенное обеспечение, кредитная история и др. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитного риска, проверку выполнения условий кредитования, проверку обеспечения и т.д.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности, перспективы возврата кредита, в том числе с учетом возможности реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием качественных и количественных оценок. Качественные и количественные оценки кредитного риска проводятся одновременно, с использованием аналитического, статистического и коэффициентного методов.

Применение МСФО (IFRS) 9 меняет порядок учета Банком убытков от обесценения по кредитам.

Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с «Порядком расчета ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк», оцениваемым на групповой основе», «Порядком расчета ожидаемых кредитных убытков по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк», оцениваемым на индивидуальной основе».

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального при-

знания. По состоянию на дату оценки Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок, если кредитный риск по данной ссуде существенно увеличился с момента первоначального признания.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев.

По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату Банк признает в качестве оценочного резерва под убытки только накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок.

Стадия №1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуда не была реструктурирована в части изменения графика платежей,
- ссуды с просроченной задолженностью платежей по основному долгу и/или процентам за последние 180 календарных дней до даты оценки сроком до 30 дней (включительно) и не имеющие признаков, соответствующих Стадии №2 и Стадии №3.

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Наличие дефолта по финансовому инструменту фиксируется 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).

Признаки, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска для юридических лиц, являются:

- наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней (включительно) перед Банком. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного платежа. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченная задолженность по основному долгу либо процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;

- существенное снижение внутреннего рейтинга Заемщика на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды (согласно п.3.9. настоящего Порядка);
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива;
- появление в деятельности Заемщика следующих негативных факторов:
 - наличие у Заемщика существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины чистых активов Заемщика или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если чистые активы Заемщика на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;
 - наличие у Заемщика текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины чистых активов Заемщика или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если чистые активы Заемщика на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;
 - наличие скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции, сомнительной, безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности, финансовых вложений) в размере, более 25 процентов от стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату, при условии, что по указанным активам не создан резерв;
 - наличие информации о представлении Заемщиком в налоговые органы отчетности с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства», при наличии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тысяч рублей в месяц.
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска *для физических лиц*, являются:

- признание Заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);
- потеря доходов и (или) имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений), при отсутствии информации о новом месте работы Заемщика и (или) иной источник погашения задолженности по ссуде не определен (не известен);
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1,2 группы у Заемщика,
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность Заемщика перед Банком.

Географический риск

Географический риск непосредственно связан с процессом выхода банка на мировые финансовые рынки и зависит от экономической, социальной или политической стабильности. Географический анализ активов и обязательств банка показывает, что все активы и обязательства ПАО «Томскпромстройбанка» сосредоточены в Российской Федерации.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2020 года:

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2162848	-	-	2162848
Обязательные резервы на счетах в Банке России	57268	-	-	57268
Средства в других банках	11003	-	-	11003
Кредиты и дебиторская задолженность	5971105	-	-	5971105
Инвестиционная недвижимость	100840	-	-	100840
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	46320	-	-	46320
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	403037	-	-	403037
Отложенный налоговый актив	3008	-	-	3008
Прочие активы	15354	-	-	15354
Итого активов	8770783	-	-	8770783
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	71352	-	-	71352
Средства клиентов	7454075	-	-	7454075
Обязательства по аренде	5915	-	-	5915
Отложенное налоговое обязательство	53996	-	-	53996
Прочие обязательства	42246	-	-	42246
Итого обязательств	7627584	-	-	7627584
Чистая балансовая позиция	1143199	-	-	1143199

*Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2019 года:

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2450730	-	-	2450730
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52025	-	-	52025
Средства в других банках	11527	-	-	11527
Кредиты и дебиторская задолженность	5541095	-	-	5541095
Инвестиционная недвижимость	120161	-	-	120161
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53851	-	-	53851
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	426113	-	-	426113
Отложенный налоговый актив	6412	-	-	6412
Прочие активы	6072	-	-	6072
Итого активов	8667986	-	-	8667986
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	184771	-	-	184771
Средства клиентов	7296278	-	-	7296278
Обязательства по аренде	8883	-	-	8883
Отложенное налоговое обязательство	61571	-	-	61571
Прочие обязательства	39195	-	-	39195
Итого обязательств	7590698	-	-	7590698
Чистая балансовая позиция	1077288	-	-	1077288

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Подходы Банка к управлению рыночным риском изложены в «Положении о порядке величины расчета рыночного риска» и в «Положении об управлении валютным риском в ПАО «Томскпромстройбанк». В положениях отражены цели, задачи, структурные составляющие, направления деятельности, несущие рыночные риски, иные классификации, позволяющие идентифицировать и использовать эффективную методологию в процессе управления всеми составными элементами деятельности Банка в сфере рыночных финансовых инструментов и различных валют.

«Положение о порядке расчета величины рыночного риска» охватывает весь комплекс отношений и элементов управления Банка позволяющий осуществлять стандартизированный подход в соответствии с требованиями Банка России и определяет размер возможных потерь капитала при реализации факторов риска, включая процентный риск в части рыночных инструментов. Полученная величина риска (влияние на капитал) используется в рамках всех требуемых составляющих процесса ВПОДК, включая агрегирование и, с учетом дополнительных корректировок в соответствии со сценарием проведения.

В расчет показателей процентного риска, фондового риска и товарного риска, составляющих рыночного риска, включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам (товарам).

В соответствии с политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг в целях минимизации рыночного риска и приведения его к незначительному для Банка уровню, суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка не должна превышать 5% величины балансовых активов Банка. В 2020 году суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, отсутствовала.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

В зависимости от характера и причин возникновения валютные риски могут быть классифицированы следующим образом:

- текущие валютные риски. Представляют собой риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами;

- риск девальвации. Под риском девальвации валюты понимается риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют. Девальвация вызывается макроэкономическими факторами, а непосредственное снижение курса вызывается решением регулирующих органов в стране. Таким решением может быть официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран. Девальвация валюты вызывается изменением валютного регулирования, риск девальвации с определенной позиции может рассматриваться, как частный случай риска валютного регулирования;

- риск изменения системы валютного регулирования. Представляет собой риск потерь, вызванных изменениями валютного режима, а именно:

- переход от фиксированного валютного курса к плавающему курсу и наоборот;
- фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины валют;
- переход к использованию/отказ от использования рыночных методов регулирования валютного курса.

Размер валютного риска определяется процентным соотношением суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка.

Основными принципами организации системы управления валютным риском являются:

- установление приемлемого для Банка уровня валютного риска, обеспечивающего отсутствие убытков и получение максимальной прибыли от проведения операций с иностранной валютой;
- проведение мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем валютного риска;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня валютного риска, включающего, в том числе, контроль и (или) минимизацию риска.

Основной способ минимизации валютного риска – поддержание открытых валютных позиций в пределах установленного лимита, нормативов и ограничений, которые рассчитываются исходя из возможности Банка, понести финансовые убытки в размерах, не оказывающих существенное влияние на ликвидность или финансовую устойчивость Банка.

С целью минимизации валютных рисков в течение 2020 года Банк поддерживал равновесие между пассивами и активами валютного баланса. Банк не совершал, в условиях ослабления либо укрепления национальной валюты, сделок по искусственному увеличению длинной либо короткой валютной балансовой позиции.

Убытков от совершения операций с иностранной валютой (отрицательная разница между полученными доходами и понесенными расходами от проведения операций с иностранной валютой в Банке) за прошедший период не допущено.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	За 31 декабря 2020			За 31 декабря 2019		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7896481	7226397	670084	7774511	7205109	569402
Доллары США	153980	156734	(2754)	134382	140276	(5894)
Евро	145618	146941	(1323)	138313	139737	(1424)
Прочие	6145	1270	4875	8170	4810	3360
Итого	8202224	7531342	670882	8055377	7489932	565445

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

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

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

	За 31 декабря 2020 года				За 31 декабря 2019 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 22,67% (для 2020г.) и на 7,57% (для 2019г.)	258,7	-	413,9	-	-	312,7	-	500,3
Ослабление доллара США на 16,03% (для 2020г.) и на 8,58% (для 2019г.)	-	182,9	-	292,7	354,6	-	567,3	-
Укрепление евро на 22,74% (для 2020г.) и на 7,66% (для 2019г.)	-	154,8	-	247,6	-	50,6	-	80,9
Ослабление евро на 16,66% (для 2020г.) и на 8,08% (для 2019г.)	113,4	-	181,4	-	53,3	-	85,2	-
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	-	377,7	-	540,3	-	363,3	-	581,2

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

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

	Средние за 2020 год				Средние за 2019год			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 22,67% (для 2020г.) и на 7,57% (для 2019г.)	-	442,5	-	708,1	-	275,8	-	441,2
Ослабление доллара США на 16,03% (для 2020г.) и на 8,58% (для 2019г.)	312,9	-	500,6	-	312,7	-	500,3	-
Укрепление евро на 22,74% (для 2020г.) и на 7,66% (для 2019г.)	-	161,5	-	258,4	-	48,2	-	77,1
Ослабление евро на 16,66% (для 2020г.) и на 8,08% (для 2019г.)	118,3	-	189,4	-	50,8	-	81,3	-
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	431,2	-	690	-	363,5	-	581,6	-
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям	-	604	-	966,5	-	324	-	518,3

Процентный риск

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.

Подходы банка к управлению процентным риском описаны в документе «Положение о процентной политике и управлению процентным риском ПАО «Томскпромстройбанк»», где отражены все составляющие процесса – участники, ответственность, направления, источники возникновения, лимитирование и прочие элементы определяющие процедуры управления.

Измерение и оценка процентного риска построена на методиках, в соответствии с рекомендациями Банка России, используемых в международной практике, на основе принципов Базельского комитета, и имеет в основе расчет возможных потерь капитала при возможной реализации факторов риска.

Определение возможных потерь капитала, являющегося одновременно основой для оценки процентного риска, базируется на проведении ГЭП анализа, как разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, в результате несовпадения сроков погашения и их возможной заменой финансовыми инструментами с изменившейся ставкой.

Показателями склонности к процентному риску являются показатели, входящие в расчет, в том числе чувствительность процентной маржи к колебаниям рыночных ставок, стоимости капитала к колебаниям рыночных ставок.

Существует возможность применения процедуры изменения величины влияния показателя процентных ставок для расчета возможных потерь капитала на основании экспертной оценки (мотивированного суждения) о возможном отличии используемого по умолчанию исторического сценария от текущей ситуации волатильности ставок на рынке. Применяется в оценке при наступлении такой ситуации – фаза наступления кризиса или фаза выхода из кризиса, когда исторический сценарий не отражает текущих тенденций и неприменим. Также используется при проведении стресс-тестирования, для расчета потенциальных угроз снижения нормативов достаточности капитала, сценарного анализа, определения предельных значений процентного риска.

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

	До возникновения и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Неденежные	Итого
31 декабря 2020 года						
Итого финансовых активов	2234477	487169	1043044	4437534	568559	8770783
Итого денежных обязательств	2371320	2098935	365959	2695125	96242	7627584
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	(136843)	(1611766)	677085	1742406	472317	1143199
31 декабря 2019 года						
Итого финансовых активов	2570965	568616	1402108	3513688	612609	8667986
Итого денежных обязательств	1864824	2509014	981298	2134796	100766	7590698
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процентных ставок	706141	(1940398)	420810	1378892	511843	1077288

Риск потери ликвидности

Риск потери 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 кредитной организации.

Основными составляющими процесса управления ликвидностью являются следующие направления:

- 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;
- независимый анализ службой внутреннего аудита и органами внешнего аудита;
- надзор со стороны Правления и Совета директоров банка.

Показатели склонности к риску, применяемые в целях его мониторинга, контроля и оценки, утвержденные органами управления Банка включают следующие составляющие и лимиты:

1. Своевременность и полнота объема выполнения всех обязательств перед всеми кредиторами – оценочное значение выполняются или имели место случаи невыполнения.

2. Выполнение всех нормативов ликвидности с запасом более 3%, Н6 - запас 0,25% в течение трех последних календарных месяцев, предшествующих оценке – выполнялись или не выполнялись установленные пограничные значения.

3. 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.

4. Сокращение общей суммы обязательств Банка - границы лимитирования 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.

Комплексная оценка по комбинации данных показателей, производится не реже 1 раза в месяц. Риск ликвидности на протяжении 2020 года оценивался как низкий. Случаи невыполнения обязательств перед кредиторами отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности и предельной концентрации на кредитора не достигали сигнальных и предельных значений.

Установленные лимиты подлежат мониторингу на ежедневной (оперативной) основе и при выявленных отклонениях предпринимаются меры по предупреждению повышения уровня риска в соответствии с мероприятиями, отраженными в соответствующих документах (Политика ПАО "Томскпромстройбанк" в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности, План ОНиВД в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, Положение об Экономическом управлении ПАО "Томскпромстройбанк").

На ежедневной основе в автоматизированном режиме осуществляется контроль состояния ликвидности Банка на основе соотношения активов и вложений (фондирование), выявляется «запас» по ликвидности (показатель «дополнительно возможных кредитных вложений»), в том числе с учетом имеющегося капитала всех уровней и фактического выполнения нормативов Банка.

Количественная оценки влияния риска ликвидности на капитал в целях реализации ВПОДК осуществляется оперативно на ежедневной основе на основании расчета изменений баланса нетто на перспективу и сроков возврата привлеченных и размещенных

срочных средств и возникающих при этом разрывов (ГЭП) активов и пассивов по различным периодам. Влияние на капитал (прибыль) выражается в возможных потерях как от недостатка ресурсов (соответствующее вынужденное снижение кредитной загрузки), так и их избытка (неэффективное использование «лишних» ресурсов).

Указанная выше методика используется также при стресс-тестировании, при этом фактические исходные данные для расчета подлежат корректировке (увеличению) по используемым в расчете показателям, в соответствии со сценариями стресс-тестов.

Элементом процедуры ВПОДК в составе риска ликвидности является методика «Расчет конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью» автоматизированная на ежедневной основе, в рамках которой производится расчет возможного увеличения прибыльности работы Банка в случае наличия критерия избыточной ликвидности в ущерб прибыльности или снижения прибыльности, в случае недостатка ликвидности. Конфликт интересов на все отчетные даты полугодия отсутствовал – при наличии избытка ликвидных активов (ресурсов), доходность их размещения в депозиты Банка России превышала средний процент их привлечения.

Определяющим элементом системы контроля за состоянием ликвидности является выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В 2020 году Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

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

	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2020 года					
Средства клиентов	2370742	2097543	364239	2621551	7454075
Финансовые гарантии	-	3481	47749	9234	60464
Неиспользованные кредитные ли- нии	-	-	-	1103	1103
Обязательства по аренде	307	1537	1844	2640	6328
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	2371049	2102561	413832	2634528	7521970
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2019 года					
Средства клиентов	1864273	2507736	979725	1944544	7296278
Финансовые гарантии	-	16148	11503	7738	35389
Неиспользованные кредитные ли- нии	-	-	-	2531	2531
Обязательства по аренде	304	1520	1824	6181	9829
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	1864577	2525404	993052	1960994	7344027

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2020 года:

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2162848	-	-	-	2162848
Обязательные резервы на счетах Банке России	57268	-	-	-	57268
Средства в других банках	11003	-	-	-	11003
Кредиты клиентам	3358	487169	1043044	4437534	5971105
Итого денежных финансовых активов	2234477	487169	1043044	4437534	8202224
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков				71352	71352
Средства клиентов	2370742	2097543	364239	2621551	7454075
Обязательства по аренде	578	1392	1720	2225	5915
Итого денежных обязательств	2371320	2098935	365959	2695128	7531342
Чистый разрыв ликвидности	(136843)	(1611766)	677085	1742406	670882
Совокупный разрыв ликвидности	(136843)	(1748609)	(1071524)	670882	

Балансовая стоимость финансовых активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2019 года:

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2450730	-	-	-	2450730
Обязательные резервы на счетах Банке России	52025	-	-	-	52025
Средства в других банках	11527	-	-	-	11527
Кредиты клиентам	56683	568616	1402108	3513688	5541095
Итого денежных финансовых активов	2570965	568616	1402108	3513688	8055377
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков	-	-	-	184771	184771
Средства клиентов	1864273	2507736	979725	1944544	7296278
Обязательства по аренде	551	1278	1573	5481	8883
Итого денежных обязательств	1864824	2509014	981298	2134796	7489932
Чистый разрыв ликвидности	706141	(1940398)	420810	1378892	565445
Совокупный разрыв ликвидности	706141	(1234257)	(813447)	565445	

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

Операционный риск

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

Подходы банка к управлению операционным риском отражены в Положении об управлении операционным риском в ПАО «Томскпромстройбанк», где отражены основ-

ные составляющие процесса – участники, ответственность, направления, источники возникновения, оценка, лимитирование и прочие элементы, обобщающие деятельность в данном направлении. Неотъемлемыми элементами в составе управления операционным риском являются документы, определяющие функции руководящих органов Банка, структурных подразделений, должностные инструкции сотрудников в части должностных обязанностей, связанных с процессами управления и подразумевающие возникновение операционного риска. А также прочие положения, инструкции, регламенты, порядки, политики, конкретизирующие те или иные процессы по всем аспектам банковской деятельности, устанавливающие последовательность, сроки и участников при осуществлении различных действий, операций и процедур, с целью конкретизации функций, и, в конечном итоге, обеспечивающие снижения возможных потерь от операционного риска.

Основой измерения и оценки операционного риска является стандартизированный подход, основанный на расчетах достаточности капитала всех уровней в соответствии с требованиями Банка России и определяет размер возможных потерь капитала при реализации факторов риска.

Полученные числовые значения влияния операционного риска на капитал используются для целей распределения капитала по рискам, при агрегировании, стресс-тестировании 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.

Неотъемлемым составляющим элементом системы управления операционным риском, участвующим в его оценке, мониторинге и контроле является База событий нефинансовых рисков (далее БСНР), где отражаются различные события, имеющие отношение к операционному риску, происходит их классификация по различным признакам, фиксируются проведенные мероприятия и потери. Работа БСНР программно реализована, как элемент АБС, заполняется и контролируется в режиме «он-лайн».

Оценка операционного риска в Банке происходит по двум направлениям:

- Количественная оценка;
- Качественная оценка.

Итоговая оценка по количественному и качественному подходу осуществляется не реже 1 раза в месяц. На внутримесячные даты производится оперативная оценка операционного риска по количественной составляющей (влияние на капитал), которая, при наличии угроз, может представляться членам Правления банка.

Информация по влиянию операционного риска на капитал учитывается органами управления Банка при принятии решений по текущей деятельности, плановой работе, корректировке действий подразделений, подверженных операционному риску и участвующих в системе управления операционным риском.

Стратегия управления операционным риском предполагает соответствие стратегическим целям Банка, определяемым Стратегическим планом развития Банка с учетом ориентиров по объемам планируемых к осуществлению операций, внутренних процедур оценки достаточности капитала и прочим факторам, определяющим эффективное развитие Банка. Включает в себя определение процедур оптимизации операционных рисков путём создания комплекса мер (мероприятий), направленных на снижение вероятности наступления негативных событий в дальнейшем, ориентирована на получение максимального дохода при допустимом риске.

Минимизация операционного риска предполагает: разработку процедур совершенствования операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска; контроль за соблюдением установленных процедур; развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; страхование.

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.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

В целях ограничения операционного риска Банк осуществляет комплексную систему мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В БСНР накапливается внешняя информация о значительных убытках, понесенных кредитными организациями, вследствие реализации операционного риска, а также информация о банках, лишившихся лицензии. Порядок учета внешней информации в целях оценки принятого банком операционного риска заключается в экспертной оценке влияния на Банк.

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. Для выявления факторов риска при внедрении новых продуктов, услуг, технологий руководитель подразделения, в котором планируется внедрение нового продукта (услуги, технологий), составляет отчет о продукте (услуги, технологий), планируемого к запуску.

Риск концентрации

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.

Подходы Банка к управлению риском концентрации отражены в Положении об управлении риском концентрации в ПАО "Томскпромстройбанк", где отражены все составляющие процесса – цели, участники, полномочия, ответственность, направления и источники возникновения, лимитирование и прочие элементы, определяющие все составляющие процесса.

Показатели склонности к риску, используемые для мониторинга, установления значений, лимитов и оценки риска:

- Для расчета риска по размеру кредитной, отраслевой концентрации и привлеченным ресурсам в указанных целях используется информация по крупнейшим заемщикам, кредиторам (с учетом связанности) и отраслям в количестве до 10 крупнейших.

- Риск территориальной концентрации оценивается на основе мотивированного суждения о положении региона в России с учетом того факта, что Банк является региональной кредитной организацией и осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Томской области. Изменение рейтинга или положения Томской области среди прочих российских регионов отслеживается не реже одного раза в год по статистическим данным, размещенным в сети Интернет. При условии стабильного, улучшающегося рейтинга или положении области выше средне регионального уровня по стране риск концентрации по региональному признаку у Банка принимается не существенным и не используется в расчете влияния на капитал.

Подход к оценке рисков концентрации, применяемый в Банке базируется на степени влияния возможных потерь при их реализации на уменьшение прибыльности и снижение капитала.

Подход Банка к определению величины риска концентрации в рамках ВПОДК основывается на расчете потери прибыльности в результате реализации данного риска в связи с «уходом» части активов (с учетом возможности альтернативного размещения в

быстроликвидные активы) и части пассивов (с учетом возможной экономии на затратах по ним) имея в виду, что остальные возможные потери учитываются при оценке других рисков. Расчет производится по двум направлениям:

1. Кредитной концентрации
2. Концентрации по источникам ликвидности

Итоговая оценка риска концентрации является суммой всех полученных результатов по всем направлениям как суммарное влияние риска концентрации на капитал. Используется для оценки риска, агрегирования рисков по Банку и как база для стресс-тестирования.

Оценка риска зависит от степени влияния рассчитанного значения на достаточность капитала, выражается в величинах имеющегося «запаса» капитала и достижения значений по шкале степени выполнения нормативов с учетом каждого вида достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) на оцениваемую дату. Сигнальным значением является достижение границы высокого уровня оценки риска на основе возможных потерь от его реализации риска хотя бы по одному из нормативов достаточности капитала.

Правовой риск

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

Документом, регулирующим систему организации управления правовым риском, является «Положение о системе оценки и управления правовым риском в ПАО «Томскпромстройбанк». В связи с тем, что подавляющее большинство банковских процессов и направлений деятельности имеет подверженность правовому риску и подлежат регламентации с целью его снижения, элементы управления правовым риском свойственны большинству внутренних документов. В частности, документами, дополняющими указанное Положение, являются Положение о юридическом отделе Правового управления, должностные инструкции, где могут быть конкретизированы отдельные направления правовой деятельности, относящиеся к управлению правовым риском и прочие регламентирующие документы, определяющие правовые функции работы Банка в целом или в составе отдельных бизнес-направлений.

Банк выделяет совокупность факторов, влияющих на возникновение риска и возможных в связи с этим убытков, систематизируя их по внутренним и внешним составляющим.

В качестве приоритетной цели управления правовым риском Банком определена деятельность по его минимизации или полному исключению, с этой целью Положением о системе оценки и управления правовым риском определяются соответствующие методы (подходы), включая реализацию принципа «Знай своего клиента».

Для управления правовым риском (выявление, оценка, мониторинг, контроль) Банком используются следующие показатели склонности к риску:

1. возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
2. возрастание (сокращение) количества судебных процессов, в которых Банк ответчик;
3. применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
4. выявление случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации...» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России;
5. выявление случаев несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
6. установление случаев несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
7. установление фактов неэффективной организации правовой работы;
8. наличие нерешенных правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов;
9. обращение Банка в судебные органы;
10. факты несовершенства правовой системы РФ, оказывающие влияние на Банк;

11. нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
12. наличие выплат денежных средств Банком правового характера;
13. наличие нарушений, ведущих к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве РФ или изменениях внутренних документов Банка

Оценка правового риска осуществляется на основе качественного подхода, в зависимости от количества и динамики мониторинга вышеперечисленных показателей через установление их весомости (важности) в итоговой совокупной оценке.

Лимитами, установленными в рамках правового риска, является система пограничных значений как для отдельных показателей, так и для совокупной оценки, которые являются составной частью «Положение о системе оценки и управления правовым риском», утвержденного органами управления Банка и, в случае необходимости, например, выявления новых факторов правового риска, снижения или повышения значимости отдельных показателей, лимиты и показатели пересматриваются и утверждаются дополнительно.

Приведение качественной оценки правового риска к количественной (влияние на капитал) в рамках ВПОДК происходит в зависимости от оценки уровня правового риска.

Стратегией работы с правовыми рисками является стремление избежать возможности появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Риск потери деловой репутации

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 ПАО "Томскпромстройбанк".

Документом, регулирующим систему организации управления репутационным риском является Положение об организации управления риском потери деловой репутации в ПАО "Томскпромстройбанк" с учетом Положения о порядке рассмотрения жалоб и претензий клиентов в ПАО «Томскпромстройбанк».

Банк, на основании выявленных факторов возникновения репутационного риска как внешнего, так и внутреннего происхождения, определил состав показателей склонности к риску, которые используются как составная часть в процессе его управления (мониторинга, контроля и оценки).

Внешние:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе, относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, клиентах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;
- изменение деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка.

Внутренние:

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма; несоблюдение «Правил внутреннего контроля ПАО «Томскпромстройбанк», в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- изменение доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами в общем объеме активов;

- изменение финансовых показателей Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка, изменение активов Банка.

Событийные параметры:

- иные события, внесенные в АРМ «База событий нефинансовых рисков» (БСНР), имеющие опосредованное влияние на уровень репутационного риска.

Для каждого показателя определяются условия (пограничные значения, лимиты), превышение которых означает увеличение его влияния на комплексную оценку репутационного риска. В результате агрегирования всех, входящих в расчет показателей, в соответствии с установленными границами оценки репутационного риска в целом, определяется его уровень, выражающийся в качественной оценке – «низкий/умеренный/ высокий».

Пограничные значения (лимиты) как для отдельных показателей, так и комплексной оценки риска утверждаются в составе «Положения об организации управления риском потери деловой репутации в ПАО "Томскпромстройбанк"» руководящими органами Банка и, в случае необходимости, например, выявления новых факторов репутационного риска, изменения границ оценок - пересматриваются и утверждаются дополнительно.

Приведение качественной оценки репутационного риска к количественной (влияние на капитал) в рамках ВПОДК происходит в зависимости от оценки уровня репутационного риска.

Основной стратегической целью является минимизация данного вида риска.

Регуляторный риск

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

Документом, регулирующим систему организации управления регуляторным риском является «Положение об управлении регуляторным риском в ПАО «Томскпромстройбанк».

В качестве основной цели управления регуляторным риском Банком признается усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах Банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала, репутации Банка и акционеров, устойчивую работу Банка.

Для качественной оценки регуляторного риска используется система индикаторов уровня регуляторного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка событий регуляторного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

В качестве показателей склонности к риску (мониторинга, контроля и оценки) Банком определены следующие показатели (индикаторы):

- Несоблюдение законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов, внутренних документов, установленных правил и процедур.

- Несоблюдение требований ФЗ № 115-ФЗ по ПОД/ФТ.

- Несоответствие внутренних документов Банка (ВНД) законодательству и нормативным актам, а также неспособность своевременно приводить ВНД в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов.
- Недостатки (неполнота, несовершенство, недостаточность регламентации) ВНД, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок.
- Неосведомленность сотрудников о содержании ВНД или иных стандартов, которые Банк принял для себя обязательными к исполнению.
- Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников.
- Неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска.
- Вовлечение Банка и его сотрудников в противоправные действия, в т.ч. в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
- Наличие обоснованных жалоб клиентов, нарушение их прав (содержащих признаки регуляторного риска).
- Применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора
- Наличие случаев привлечения Банка к административной ответственности.
- Целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг).

Приведение качественной оценки регуляторного риска к количественной (влияние на капитал), в рамках ВПОДК, происходит в зависимости от оценки уровня регуляторного риска.

Политика в области снижения рисков

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление капиталом

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

За 31 декабря 2020 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1142655 тысяч рублей (2019 г.: 1085402 тысячи рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала – 10,5%).

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

	2020	2019
Основной капитал	802216	750617
Дополнительный капитал	340439	334785
Итого нормативного капитала	1142655	1085402

В течение 2020 года и 2019 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

По состоянию на 01.01.2020 года в качестве истца (заявителя) Банк участвует в 39 судебных процессах.

Все дела связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество, в том числе в производстве 18 дел, связанные с процедурой несостоятельности (банкротства) заемщика (11 дел в отношении юридических лица, 7 дел в отношении физических лиц). По завершённым делам получены решения о взыскании задолженности (обращении взыскания на заложенное имущество) и возбуждены исполнительные производства либо заключены мировые соглашения с ответчиками. По делам о банкротстве, требования банка включены в реестр кредиторов, в соответствии с требованиями законодательства.

Одно судебное дело связано с обжалованием Банком Предписания Банка России от 03 сентября 2018 года.

03 сентября 2018 года Отделением по Томской области Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации было предъявлено ПАО «Томскпромстройбанк» предписание Банка Российской Федерации №Т669-8-19/4342ДСП от 03.09.2018г.

Согласно предписанию №Т669-8-19/4342ДСП от 03.09.2018г. Центральный Банк Российской Федерации (Банк России) предъявляет требование (предписывает) ПАО «Томскпромстройбанк» на ближайшую отчетную дату отразить в отчетности Банка скорректированный размер собственных средств (капитала), оценив вышеуказанное имущество (объекты недвижимости) по стоимости, определенной Банком России в размере не более 408820 тысяч рублей.

05 сентября 2018 года ПАО «Томскпромстройбанк», не согласившись с выводами, сделанными Отделением по Томской области Сибирского главного управления Центрального Банка Российской Федерации в предписании №Т669-8-19/4342ДСП от 03.09.2018г., о том, что ПАО «Томскпромстройбанк» к бухгалтерскому балансу были приняты активы по завышенной стоимости на 292767000 рублей, обратилось в Арбитражный суд Томской области с заявлением о признании предписания Банка России Российской Федерации №Т669-8-19/4342ДСП от 03.09.2018г. недействительным, а также с ходатайством о принятии обеспечительных мер, в виде приостановлении действия указанного предписания (Дело № А 67-10171/2018).

06 сентября 2018 года Заявление принято к производству, ходатайство удовлетворено, действие предписания приостановлено, получен исполнительный лист.

10 декабря 2019 года вынесено решение о признании недействительным Предписания Банка России.

17 января 2020 года Банком России подана апелляционная жалоба на Решение суда от 10 декабря 2019 года. Рассмотрение апелляционной жалобы в Седьмом Арбитражном Апелляционном суде назначено на 25.02.2020г.

18 июня 2020 года Седьмой Арбитражный Апелляционный суд отказал Банку России в удовлетворении апелляционной жалобы. Решение Арбитражного суда Томской области о признании недействительным Предписания Банка России вступило в законную силу.

31 августа 2020 года Банк России обратился в Арбитражный суд Западно-Сибирского округа с кассационной жалобой на Решение Арбитражного суда Томской области о признании недействительным Предписания Банка России и Постановление седьмого арбитражного суда от 26.06.2020г.

22 октября 2020 года Арбитражный суд Западно-Сибирского округа отменил Решение от 20.12.2019г. Арбитражного суда Томской области о признании недействительным Предписания Банка России и Постановление от 26.06.2020г. Седьмого арбитражного апелляционного суда по делу № А67-10171/2018 и направил дело на новое рассмотрение в Арбитражный суд Томской области.

18 ноября 2020 года Арбитражный суд Томской области принял дело к производству и назначил предварительное судебное заседание на 17.12.2020г.

17 декабря 2020 года состоялось предварительное судебное заседание. По ходатайству сторон, с целью подготовки дополнительных пояснений по делу и уточнение позиции сторон, разбирательство дела в предварительном судебном заседании неоднократно откладывалось до 18.01.2021г., 25.01.2021г., 03.02.2021г., 11.03.2021г. Назначено судебное заседание по делу на 07.04.2021г. Судебное разбирательство по делу отложено до 12.05.2021г.

На момент составления данной финансовой отчетности судебное разбирательство не окончено.

По состоянию на 01.01.2020 года ПАО «Томскпромстройбанк» участвовал в 3 судебных процессах в качестве ответчика:

1. Иск ООО «Фирма «Страж».

31 января 2020 года ООО «Фирма «Страж» обратилось в Арбитражный суд Томской области к ПАО «Томскпромстройбанк» с иском о взыскании 723352,63 рублей. В соответствии с Договором подряда ООО «Фирма «Страж» должна была выполнить работы по монтажу систем пожаротушения, автоматизации пожаротушения, автоматической пожарной сигнализации и системы оповещения и управления эвакуацией по адресу: г. Томск, ул. Котовского, 19/2. Банк представил отзыв на исковое заявление, в котором с заявленным иском требованием не согласился, указав, что работы были выполнены подрядчиком с существенными недостатками. Использование результата работ в существующем виде не представляется возможным, так как они влекут нарушения норм действующего законодательства, являются общественно опасными, влекут угрозу для жизни людей, находящихся в торговом центре. Истец нарушил сроки выполнения работ, все выявленные замечания, о которых неоднократно указывалось Банком, не устранил.

Организуя защиту, Банк предъявил встречное исковое заявление о взыскании с общества с ограниченной ответственностью «Фирма «Страж» 998175,96 рублей, из которых: 200000 рублей – денежные средства, внесенные в качестве аванса по договору подряда №10/05/18-ПОЖ от 28.05.2018г.; 352323,41 рублей – проценты за пользование денежными средствами за период с 09.07.2018г. по 28.02.2020г.; 445852,55 рублей – неустойка в виде пени за нарушение сроков выполнения работ за период просрочки с 25.10.2018г. по 28.02.2020г.

Определением от 27.02.2020г. суд перешел к рассмотрению дела по общим правилам искового производства, предварительное судебное заседание назначил на 23.03.2020г., заседание было отложено до 14.04.2020г., 20 мая 2020 года объявлен перерыв до 10 июня 2020 года.

Банком подано ходатайство о назначении судебной экспертизы, заседание по делу неоднократно откладывалось, 01.10.2020г. по делу назначена экспертиза. Рассмотрение дело отложено до 23.12.2020г. целью подготовки сторонами дополнительных пояснений

и вызова в судебное заседание эксперта, для дачи дополнительных пояснений. 23.12.2020г. судебное заседание отложено до 21.01.2021г.

21.01.2021г. вынесено решение суда об отказе в удовлетворении исковых требований ООО «Фирма «Страж» к ПАО «Томскпромстройбанк» и взыскании с ООО «Фирма Страж» в пользу банка неустойки в размере 74460,10 рублей, а также 21186,83 рублей в возмещение расходов на проведение экспертизы, всего 95646,93 рублей. В удовлетворении остальной части встречных требований отказано.

Решение в силу не вступило, подана апелляционная жалоба. Заседание назначено на 07.04.2021г. Заседание отложено до 06.05.2021г., в связи с постановкой судом вопроса о назначении дополнительной экспертизы по делу по вопросу существенности и стоимости выявленных по итогам проведенной экспертизы недостатков результата работ.

2. Иск Конкурсного управляющего ООО «Дорстройсервис и К» Мороз О.М.

Исковое заявление Конкурсного управляющего ООО «Дорстройсервис и К» Мороз О.М. о признании недействительными договоров поручительства №4038-П/4 от 28.12.2017г., поручительства №4051-П/2 от 26.01.2018г., залога имущества №4051/2 от 28.12.2017г., поручительства №4085-П/2 от 04.04.2018г., залога товаров в обороте №4085/2 от 04.04.2018г., залога имущества №4085/6 от 30.11.2018г. (заключенные в обеспечение обязательств ООО «СУ Строй Инвест»).

Определением Арбитражного суда Томской области от 15.09.2020г. Заявление КУ оставлено без движения до 15.10.2020г. 16.10.2020г. заявление принято.

Судебные заседания назначены: по договору залога №4085/6 от 30.11.2018г. на 30.11.2020г., по договорам поручительства №4038-П/4 от 28.12.2017г. на 01.12.2020г., по договору поручительства №4051-П/2 от 26.01.2018г. на 02.12.2020г., по договору о залоге №4051/2 от 26.01.2018г. на 02.02.2021г., по договору поручительства №4085-П/2 от 04.04.2018г. на 04.12.2020г., по договору о залоге №4085/2 от 04.04.2018г. на 07.12.2020г. Заседание отложено до 22.01.2021г.

Определениями Арбитражного суда Томской области от 07.12.2020г. (договор залога имущества №4085/6 от 30.11.2018г.) 08.12.2020г. (договор поручительства № 4038-П/4 от 28.12.2017г.), 09.12.2020г. (договор поручительства №4051-П/2 от 26.01.2018г.), 11.12.2020г. (договор поручительства № 4085-П/2 от 04.04.2018г.), 14.12.2020г. (договор залога товаров в обороте № 4085/5 от 04.04.2018г.), 09.02.2021г. (договор о залоге имущества № 4085/2 от 04.04.2018г.) признаны недействительными.

3. Иск ООО «Нефть-Логистик».

ООО «Нефть-Логистик» обратилось в Арбитражный суд Томской области с иском заявлением к ПАО «Томскпромстройбанк» о взыскании неосновательного обогащения в размере 244237,75 рублей. Данные денежные средства были удержаны Банком в качестве суммы комиссионного вознаграждения в соответствии с п. 4.1.6 Прейскуранта платных услуг, и не являются неосновательным обогащением по мнению Банка, так как ее уплата предусмотрена условиями договора банковского счета. Условием применения комиссии в размере 10% от суммы проводимой операции в размере 244237,75 рублей явилось непредставление (ненадлежащее предоставление) Клиентом по запросу Банка документов (информации) по операции по счету, необходимых для осуществления контрольных функций Банка в части ПОДФТ и ФРОМУ.

В соответствии с Определением Арбитражного суда, по итогам анализа материалов дела, рассмотрение дела будет осуществляться по общим правилам искового производства, досудебная подготовка назначена на 02.06.2020г. Судебное заседание назначено на 07.07.2020г., отложено до 22.07.2020г.

31.07.2020г. Решением Арбитражного суда Томской области требования удовлетворены, с Банка взыскано 244327, 75 рублей неосновательного обогащения и 7886,5 рублей расходов на уплату государственной пошлины.

Решение в силу не вступило, Банком подана апелляционная жалоба, рассмотрение назначено на 29.09.2020г. Заседание отложено до 20.10.2020г. в связи с привлечением к делу Федеральной Службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг).

Решение в силу не вступило, банком подготовлена апелляционная жалоба.

Судебное заседание по рассмотрению апелляционной жалобы назначенное на 29.09.2020г., отложено до 20.10.2020г., затем отложено до 30.11.2020г.

30.11.2020г. Седьмой Арбитражный Апелляционный суд Решение Арбитражного суда Томской области отменил, в удовлетворении иска ООО «Нефть–Логистик» отказал в полном объеме.

ООО «Нефть–Логистик» обратилось с кассационной жалобой в арбитражный суд Западно–Сибирского округа.

01.04.2021г. суд кассационной инстанции отменил постановление Седьмого арбитражного суда апелляционного суда и оставил в силе решение от 31.07.2020г. Арбитражного суда Томской области, согласно которого с ПАО «Томскпромстройбанк» взыскано 244327,75 рублей неосновательного обогащения, а также 7886,5 рублей в возмещение судебных расходов по оплате государственной пошлины.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

Обязательства кредитного характера	2020	2019
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	532144	660485
Гарантии выданные	60464	35389
Итого обязательств кредитного характера	592608	695874
Резерв по обязательствам кредитного характера	(6351)	(8772)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	586257	687102

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

По состоянию за 31 декабря 2020 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 586257 тысяч рублей (2019 г.: 687102 тысячи рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

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

Обязательные резервы на сумму 57268 тысяч рублей (2019 г.: 52025 тысяч рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

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

Первоначально и впоследствии кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методов оценки. Также Банк учитывает ликвидность, факторы кредитного и рыночного рисков. В случае кредитов и дебиторской задолженности, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения, допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее: *(процентов годовых)*

	2020		2019	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 4 до 14	-	от 8,25 до 14,5	-
Кредиты физическим лицам	от 7,5 до 16,9	-	от 8,5 до 16,9	-

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

(процентов годовых)

	2020		2019	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0 до 6,4	от 0,001 до 1,8	от 0 до 7,4	от 0,01 до 2,99
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0 до 2	-	от 0 до 4	0,1
- депозиты юридических лиц и предпринимателей	от 2,25 до 4,4	0,5	от 2,25 до 6,35	0,97
- срочные депозиты физических лиц	от 3 до 6,4	от 0,001 до 1,8	от 4 до 7,4	от 0,01 до 2,99
- депозиты до востребования	0,1	от 0,001 до 0,01	0,1	0,01

Финансовые инструменты

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в таблице:

	2020		2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	236121	236121	170665	170665
Остатки по счетам в Банке России	1696393	1696393	2028889	2028889
Корреспондентские счета	230334	230334	251176	251176
Средства в других банках				
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11003	11003	11527	11527
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Корпоративные кредиты	1203488	1203488	960474	960474
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2680233	2680233	2516131	2516131
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	267167	267167	276526	276526
Ипотечные кредиты	1818968	1818968	1786502	1786502
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1249	1249	1462	1462
Итого финансовых активов	8144956	8144956	8093844	8093844
Средства других банков				
Кредиты Центрального банка	71352	71352	184771	184771
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	46020	46020	14678	14678
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	1245035	1245035	918491	918491
Срочные депозиты прочих юридических лиц	91332	91332	92453	92453
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	393703	393703	351919	351919
Срочные вклады физических лиц	5645775	5645775	5874192	5874192
Прочие счета клиентов	32210	32210	44545	44545
Итого финансовых обязательств	7525427	7525427	7481049	7481049

Все финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость этих финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для

определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	2020		2019	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Общая сумма кредитов до создания резервов	16560	28602	3033	48433
Сумма созданного резерва с учетом корректировки по ссудной задолженности	(26)	(331)	(1)	(1649)
Предоставленные гарантии	-	-	-	8410
Неиспользованный лимит по кредитным линиям (овердрафт)	-	200	-	-
Сумма созданного резерва с учетом корректировки по неиспользованному лимиту	-	(1)	-	-
Общая сумма средств клиентов	45517	102167	40805	109148

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

	2020		2019	
	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

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

	2020		2019	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	18450	929	2212	13338
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	19827	20760	2690	16053

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

Виды вознаграждений	2020	2019
Краткосрочные вознаграждения работникам	43945	44051
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	540	555
Выходные пособия	-	-
Итого	44485	44606

Выплаты вознаграждений осуществлялись только денежными средствами.

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.

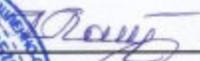
Списочная численность персонала Банка составила 347 человек.

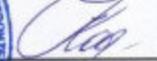
В 2020 году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты, оказавших влияние на деятельность Банка, не произошло.

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2021 года.

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Кох О.В.

