

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2019 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2019 года.....	8
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	9
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.....	10
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	11
Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года	12
Примечания в составе финансовой отчетности	14
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	14
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	15
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности	16
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Принципы учетной политики	20
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Денежные средства и их эквиваленты.....	36
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Средства в других банках	36
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность.....	37
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	45
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Инвестиционная недвижимость	46
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы.....	46
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие активы	48
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи».....	48
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства других банков	49
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Средства клиентов	49
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Выпущенные долговые ценные бумаги	50
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие обязательства.....	50
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Уставный капитал и эмиссионный доход	50
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Процентные доходы и расходы.....	51
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Комиссионные доходы и расходы	51
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Прочие операционные доходы	51
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Административные и прочие операционные расходы.....	52
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Налог на прибыль	52
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Прибыль (Убыток) на акцию	53
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Дивиденды.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Управление рисками.....	54
ПРИМЕЧАНИЕ 27. Управление капиталом.....	71
ПРИМЕЧАНИЕ 28. Условные обязательства	72
ПРИМЕЧАНИЕ 29. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	75
ПРИМЕЧАНИЕ 30. Операции со связанными сторонами	77
ПРИМЕЧАНИЕ 31. События после отчетной даты.....	78

**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 2019 года и отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2019 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 28 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. Суд первой инстанции 10 декабря 2019 года признал предписание недействительным. Центральный Банк Российской Федерации подал апелляционную жалобу, следующее заседание суда запланировано на 18 мая 2020 года.

На момент выпуска настоящего аудиторского заключения судебное разбирательство не окончено.

Оспариваемая сумма переоценки имущества, имеющегося у Банка по состоянию на отчетную дату, составляет 121,1 млн. рублей. По состоянию на 1 января 2020 года Банком определена справедливая стоимость имущества, являющегося предметом судебного разбирательства, на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком. Мы не выражаем модифицированное мнение по данному обстоятельству.

Ключевые вопросы аудита

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

Кредиты и дебиторская задолженность (примечание 7 к годовой финансовой отчетности)

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

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

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

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

В отношении Банка:

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

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

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

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

В связи с проведением нами аудита годовой финансовой отчетности наша обязанность заключается в ознакомлении с прочей информацией и рассмотрении при этом вопроса, имеются ли существенные несоответствия между прочей информацией и годовой финансовой отчетностью или

нашими знаниями, полученными в ходе аудита, и не содержит ли прочая информация иные признаки существенных искажений.

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

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую 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 2019 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой 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 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин Е.В.

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

27 апреля 2020 года

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

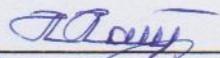
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	2450730	1647184
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		52025	51972
Средства в других банках	6	11527	7928
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1462	-
Кредиты и дебиторская задолженность	7	5539633	5631527
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9	-	1224
Инвестиционная недвижимость	10	120161	129161
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	13	53851	82630
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	11	426113	503303
Отложенный налоговый актив	23	6412	-
Прочие активы	12	6072	7417
Итого активов		8667986	8062346
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	14	184771	38060
Средства клиентов	15	7296278	6864403
Прочие обязательства	17	48078	31283
Отложенное налоговое обязательство	23	61571	84532
Итого обязательств		7590698	7018278
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	18	730696	730696
Эмиссионный доход	18	2828	2828
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	8
Фонд переоценки основных средств		16168	66202
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	23	327596	244334
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		1077288	1044068
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		8667986	8062346

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2020 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»

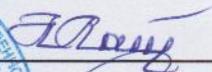
Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
Процентные доходы	19	785684	807120
Процентные расходы	19	(376513)	(387092)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		409171	420028
Изменение резерва под созданные кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках	7	75148	(6008)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках		484319	414020
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)	372
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		20724	24506
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		335	811
Комиссионные доходы	20	211151	214593
Комиссионные расходы	20	(49494)	(38167)
Изменение резерва под созданные убытки по прочим операциям		(10412)	(3884)
Прочие операционные доходы	21	49411	19158
Чистые доходы (расходы)		704719	631409
Административные и прочие операционные расходы	22	(586355)	(487551)
Операционные доходы (расходы)		118364	143858
Прибыль (убыток) до налогообложения		118364	143858
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	23	(18606)	(47207)
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		100967	101122
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		(1209)	(4471)
Прибыль (убыток) за период		99758	96651

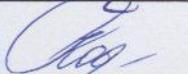
Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2020 года.

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»

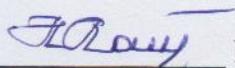
Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		99758	96651
Прочий совокупный доход:			
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки основных средств		(59928)	(367)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	23	14148	4266
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(45780)	3899
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(10)	45
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	23	2	(9)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		(8)	36
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		(45788)	3935
Совокупный доход (убыток) за период		53970	100586

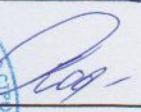
Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2020 года.

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 2019 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 2018 года (после пересчета)		730696	-	2828	(28)	62303	155983	951782
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль		-	-	-	-	-	96651	96651
Прочий совокупный доход		-	-	-	36	3899	-	3935
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:								
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(8300)	(8300)
Невостребованные		-	-	-	-	-	-	-
Остаток за 31 декабря 2018 года		730696	-	2828	8	66202	244334	1044068
Совокупный доход (убыток):								
Прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	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

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2020 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 2019 года

(в тысячах рублей)

	Примечание	2019	2018
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	19	816151	802649
Проценты уплаченные	19	(388012)	(386511)
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		20724	24506
Комиссии полученные	20	212040	214897
Комиссии уплаченные	20	(49538)	(38428)
Прочие операционные доходы	21	39064	14252
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	22	(426930)	(411557)
Уплаченный налог на прибыль	23	(30839)	(35061)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		192645	184747
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(53)	2043
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(1322)	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	6	(3599)	(1287)
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	7	17283	(576476)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	12	(9716)	486
Чистое снижение (прирост) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		146424	38000
Чистое снижение (прирост) по средствам других кредитных организаций		4	(1)
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	15	469595	(233105)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	17	3036	958
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		814297	(584635)
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	9	1259	3277
Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-

Приобретение основных средств и нематериальных активов	11	(9917)	(20425)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	11	7753	12297
Поступления от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи		35968	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		34993	(4851)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		(20587)	(8235)
Общий денежный поток по обязательствам по аренде		(3445)	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		(24032)	(8235)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(21712)	26077
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		803546	(571644)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	5	1647184	2218828
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	5	2450730	1647184

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2020 года.

Председатель Правления:



[Handwritten signature]

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

[Handwritten signature]

Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2019 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 2020 года структура Банка включает Головную организацию, 7 дополнительных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенные в городе Томске и Томской области.

1.	Дополнительный офис «Асиновский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г.Асино, ул. имени Ленина, 2/1
2.	Дополнительный офис «Каргасокский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с.Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
3.	Дополнительный офис «Колпашевский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г.Колпашево, ул. Победы, 11/1
4.	Дополнительный офис «Советский» ПАО «Томскпромстройбанк»	634021, г.Томск, пр. Фрунзе, 132
5.	Дополнительный офис «Северский» ПАО «Томскпромстройбанк»	636039, Томская область, г.Северск, пр. Коммунистический, 103
6.	Дополнительный офис «Стрежевской» ПАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г.Стрежевой, ул. Ермакова, 1
7.	Дополнительный офис №17 ПАО «Томскпромстройбанк»	634009, г.Томск, пр. Ленина, 193
8.	Операционная 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 Маркса»	634009, г.Томск, ул. Карла Маркса, д.7Б, строе- ние 1

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

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

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

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

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.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году. По оценкам Банка России, темп прироста ВВП в 2020 году составит 1,5 – 2,0%. Этому будет способствовать расширение внутреннего спроса, связанное с улучшением динамики реальной заработной платы и ускорением расходования бюджетных средств. Риском для прогноза является ослабление внешнего спроса на фоне замедления роста мировой экономики в связи с эпидемиологической ситуацией по коронавирусу, волатильностью национальной валюты и другими внешними факторами.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%. Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13,0%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,6 миллиарда долларов США (113,5 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,7 миллиарда долларов США в сравнении с 63,0 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,8 миллиарда долларов США до 481,5 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2 037,0 миллиарда рублей против 1 345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Ваа3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с ВВВ- до ВВВ с прогнозом «стабильный».

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности

Общая часть

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 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 2019 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 стои-

мости 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 2018г., за исключением применения новых стандартов, введенных в действие с 1 января 2019г., 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 2019 года, описаны ниже.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Банк начал применение МСФО (IFRS) 16 с 1 января 2019 года с использованием модифицированного ретроспективного подхода. Данный подход предполагает признание суммарного эффекта от перехода на МСФО (IFRS) 16 в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли на 1 января 2019 года без пересчета сравнительной информации.

МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КР МСФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды».

Операции по аренде Банка и порядок их отражения

Банк арендует офисные помещения, площади для размещения банкоматов, земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности. Условия договоров аренды согласовываются на индивидуальной основе и могут быть разнообразными.

До 1 января 2019 года Банк классифицировал договоры аренды, в которых Банк выступал в качестве арендатора, как договоры операционной аренды. Банк признавал расход по операционной аренде на равномерной основе на протяжении всего срока действия аренды и признавал активы и обязательства только в той мере, в которой существовала разница в сроках между фактическими выплатами по аренде и признанным расходом.

С 1 января 2019 года введена единая модель учета договоров аренды, в которых Банк выступает в качестве арендатора, предполагающая их отражение на балансе Банка. Согласно этой модели, Банк признает актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменился характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк отражает расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде.

При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть

легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены Банком 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. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

Банк не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

Упрощения практического характера

При переходе на новый стандарт Банк применил упрощение практического характера, позволяющее оставить в силе прежнюю оценку в отношении того, какие из существующих договоров являются договорами аренды или содержат арендные отношения. Это означает, что Банк применил МСФО (IFRS) 16 ко всем договорам, заключенным до 1 января 2019 года и идентифицированным как договоры аренды в соответствии с МСФО (IAS) 17 и КР МСФО (IFRIC) 4.

Кроме того, Банк применил следующие упрощения практического характера при переходе:

- применил единую ставку дисконтирования ко всем договорам аренды в портфеле, обладающим достаточно схожими характеристиками;
- оценил непосредственно перед датой первоначального применения являются ли договоры аренды обременительными в соответствии с МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»;
- договоры аренды, по которым срок аренды заканчивается в течение 12 месяцев после 1 января 2019 года, учёл, как договоры краткосрочной аренды;
- исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения стандарта;
- воспользовался возможностью оценки прошлых событий с использованием более поздней информации, например, при определении срока аренды, если договор содержит опцион на продление или опцион на прекращение аренды.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 года Банк признал обязательства по аренде в размере 9679 тысяч рублей в составе статьи «Обязательства по аренде» и активы в форме права пользования в размере 9679 тысяч рублей в составе статьи «Активы в форме права пользования». Банк оценил активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде (с учетом корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2019 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок), в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы» в отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Административные и прочие операционные расходы» в отчете о прибылях и

убытках. Общий денежный отток по обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в отчете о движении денежных средств.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 года средне-взвешенная ставка дисконтирования, примененная Банком, составила 7,7%.

	1 января 2019
Платежи к уплате по операционной аренде на 1 января 2019 года	13296
Корректировки к величине арендных платежей:	
Исключение практического характера: краткосрочная аренда	(2470)
Будущие платежи по аренде, принимаемые в целях МСФО (IFRS) 16	10826
Эффект от применения дисконтирования	(1147)
Обязательства по аренде, признанные по состоянию на 1 января 2019 года	9679
Величина ранее выплаченных авансов и невозвратных гарантийных депозитов по договорам	-
Активы в форме права пользования по состоянию на 1 января 2019 года	9679

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на Банк.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).

- Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после 1 января 2020 года, допускается досрочное применение. Тем не менее, Банк не принял их досрочно при подготовке данной финансовой отчетности. Следующие измененные стандарты, как ожидается, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования»

В мае 2017 года Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования», новый всеобъемлющий стандарт финансовой отчетности для договоров страхования, который рассматривает вопросы признания и оценки, представления и раскрытия информации. Когда МСФО (IFRS) 17 вступит в силу, он заменит собой МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования», который был выпущен в 2005 году. МСФО (IFRS) 17 применяется ко всем видам договоров страхования (т.е. страхование жизни и страхование, отличное от страхования жизни, прямое страхование и перестрахование) независимо от вида организации, которая выпускает их, а также к определенным гарантиям и финансовым инструментам с условиями дискреционного участия. Имеется несколько исключений из сферы применения стандарта. Основная цель МСФО (IFRS) 17 заключается в предоставлении модели учета договоров страхования, которая является более эффективной и последовательной для страховщиков. В отличие от требований МСФО (IFRS) 4, которые в основном базируются на предыдущих местных учетных политиках, МСФО (IFRS) 17 предоставляет всестороннюю модель учета договоров страхования, охватывая все уместные аспекты учета. МСФО (IFRS) 17 вступает в силу в отношении отчетных

периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты, при этом требуется представить сравнительную информацию. Допускается досрочное применение при условии, что организация также применяет МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 15 на дату первого применения.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов», которые изменили определение термина «бизнес» и должны помочь организациям определить, является ли приобретенная совокупность видов деятельности и активов бизнесом или нет. Данные поправки уточняют минимальные требования к бизнесу, исключают оценку того, способны ли участники рынка заменить какой-либо недостающий элемент, добавляют руководство, чтобы помочь организациям оценить, является ли приобретенный процесс значимым, сужают определения понятий «бизнес» и «отдача», а также вводят необязательный тест на наличие концентрации справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»

В октябре 2018 года Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», чтобы согласовать определение существенности в разных стандартах и разъяснить некоторые аспекты данного определения. Согласно новому определению "информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитываемой организации". Ожидается, что поправки к определению существенности не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Реформа Базовой Процентной Ставки»: поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7

Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 включают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые напрямую влияет реформа базовой процентной ставки. Отношения хеджирования будут затронуты, если реформа вызовет неопределенность в отношении сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования. В результате реформы могут возникнуть неопределенности относительно сроков и/или денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, для объекта хеджирования или инструмента хеджирования в течение периода до замены существующей базовой процентной ставки альтернативной практически безрисковой процентной ставкой. Это может привести к неопределенности относительно оценки вероятности прогнозируемой транзакции и оценки того, будут ли отношения хеджирования высокоэффективными. Поправки вступают в силу с 1 января 2020 года, но организации могут применить их раньше. Ожидается, что поправки не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

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;

с) 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 – НТCS);
- 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 НТCS 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 НТCS. 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 НТCS 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 оцени-

вадет 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 отношении 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, зачитывающееся против предыдущих увеличений балансовой стоимости того же актива, отражается в составе прочего совокупного дохода и снижает ранее отраженный в составе собственного капитала «прирост стоимости от переоценки»; все остальные случаи уменьшения стоимости отражаются в прибыли или убытке за год. Положительная переоценка актива отражается в составе прибылей и убытков в размере отрицательной переоценки того же актива, ранее признанной на счетах прибылей и убытков.

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

Переоценка зданий и земельных участков по рыночной стоимости была произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года. Переоценка основывается на отчетах независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости и земельных участков по своему месту нахождения и категории.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Заработанные 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 амортизации 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. Финан-

совые 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 производные финансовые обязательства и отражаются по амортизированной стоимости или по ССПУ.

- ***Средства клиентов.***

Средства физических лиц и корпоративных клиентов включают производные 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 какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

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

- ***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. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». 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.

с) 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 2019	Курс за 31 декабря 2018
Доллар США	61,9057	69,4706
Евро	69,3777	79,4605
100 казахских тенге	16,1665	18,0570
100 японских йен	56,9746	62,9976
10 китайских юаней	88,8696	-
Китайский юань	-	10,0997

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 выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, и сумма обязательств может быть надежно оценена, формируются резервы – оценочные обязательства с отражением расходов по статье «Изменение резерва – оценочного обязательства» отчета о прибылях и убытках.

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

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

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

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

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

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	2019	2018
Наличные средства	170665	294813
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	128640	323396
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1900249	930890
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	251176	98085
других стран	-	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	2450730	1647184

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию за 31 декабря 2019 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	2019	2018
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11527	7928
Итого средств в других банках	11527	7928

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 2019 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 2019 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 11527 тысяч рублей (2018 г.: 7928 тысяч рублей), см. Примечание 29.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

	2019	2018
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	5539633	5631527
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1462	-
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5541095	5631527

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

	2019	2018
Корпоративные кредиты	996579	1034667
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2678860	2606894
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	330289	459281
Ипотечные кредиты	1837462	1807955
Прочие активы, признаваемые ссудами	12	116139
Дебиторская задолженность	-	19581
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5843202	6044517
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(303569)	(412990)
Итого кредиты и дебиторская задолженность	5539633	5631527

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

	2019	2018
Кредиты и дебиторская задолженность физическим лицам	14791	-
Кредиты юридическим лицам	101050	-
Кредиты и дебиторская задолженность до обесценения	115841	-
Переоценка, уменьшающая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114379)	-
Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1462	-

В течение 2019 года кредиты и дебиторская задолженность по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

На конец отчетного периода 31 декабря 2019 года Банк имеет 9 крупных заемщиков (2018 г.: 10 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 108540 тысячи рублей (2018 г.: 108074 тысячи рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1640158 тысяч рублей (2018 г.: 1590048 тысяч рублей), или 29,6% от общего объема кредитов с учетом созданного резерва под обесценение (2018 г.: 28,2%).

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

Виды экономической деятельности	2019	%	2018	%
Сельское хозяйство	314980	5,39	363367	6,01
Производство пищевых продуктов	8972	0,15	530	0,01
Прочие производства	534056	9,14	439375	7,27
Строительство	425080	7,27	481279	7,96
Торговля	1452352	24,86	1110501	18,37
Транспорт и связь	413420	7,08	774463	12,82
Прочее	526591	9,01	591414	9,78
Физические лица	2167751	37,10	2283588	37,87
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5843202	100	6044517	100

Информация о движении балансовой стоимости кредитов и дебиторской задолженности Банка представлена в таблице:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам 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 (ре-классификация активов)	-	-	-	-	-	1462	1462
Балансовая стоимость за 31 декабря 2019 года	-	-	-	-	-	1462	1462
Итого за 31 декабря 2019 года	996850	2692400	330305	1837469	12	1462	5858498

Далее 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

Ниже представлено движение резерва под ожидаемые кредитные убытки для кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости, за 2018 год:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Прочие активы, признаваемые ссудами	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года	13823	125377	131289	33304	101093	9293	414179
Пересчет по МСФО 9	3325	54517	(42589)	(3607)	-	(6505)	5141
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	17148	179894	88700	29697	101093	2788	419320
Стадия 1							
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	8096	19229	1368	1110	-	-	29803
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	3051	15236	(613)	1543	-	-	19217
Переводы в стадию 1	-	176	-	285	-	-	461
Переводы в стадию 2	(3472)	(7773)	(24)	(20)	-	-	(11289)
Переводы в стадию 3	-	(3)	(362)	(230)	-	-	(595)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	7675	26865	369	2688	-	-	37597

Стадия 2							
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	9052	22144	442	1479	-	-	33117
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	(6701)	(6619)	(57)	(485)	-	-	(13862)
Переводы в стадию 1	-	(176)	-	-	-	-	(176)
Переводы в стадию 2	3472	7773	24	20	-	-	11289
Переводы в стадию 3	-	(431)	(374)	(960)	-	-	(1765)
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	-	-	-	-	-	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	5823	22691	35	54	-	-	28603
Стадия 3							
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года	-	138521	86890	27108	101093	2788	356400
(Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков	-	(16153)	(9508)	10787	15016	509	651
Переводы в стадию 1	-	-	-	(285)	-	-	(285)
Переводы в стадию 2	-	-	-	-	-	-	-
Переводы в стадию 3	-	434	736	1190	-	-	2360
Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные	-	(9452)	(2884)	-	-	-	(12336)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года	-	113350	75234	38800	116109	3297	346790
Итого за 31 декабря 2018 года	13498	162906	75638	41542	116109	3297	412990

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

Информация об обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2018 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	-	205557	83183	10810	116139	19581	435270
Кредиты, обеспеченные:	1034668	2401338	376096	1797145	-	-	5609247
недвижимостью	777232	1494574	71052	1772701	-	-	4115559
транспортными средствами	226826	439465	105203	3545	-	-	775039
оборудованием	-	687	-	-	-	-	687
гарантиями и поручительствами	-	25239	120250	4174	-	-	149663
товарами в обороте	-	220134	-	1068	-	-	221202
прочими активами	30610	221239	79591	15657	-	-	347097
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1034668	2606895	459279	1807955	116139	19581	6044517
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(13498)	(162906)	(75638)	(41542)	(116109)	(3297)	(412990)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1021170	2443989	383641	1766413	30	16284	5631527

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, 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

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 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	446397	-	588270	-	-	-	1034667
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого корпоративные кредиты	446397	-	588270	-	-	-	1034667
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства							
Непросроченные	1255951	367627	800881	39443	45288	11017	2520207
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	529	-	529
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	215	-	-	215
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	54545	-	54545
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	26933	4465	31398
Итого кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1255951	367627	800881	39658	127295	15482	2606894
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)							
Непросроченные	-	369083	-	2756	-	26484	398323
Просроченные 1-30 дней	-	2419	-	56	-	16	2491
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	274	-	830	1104
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	1640	1640
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	55723	55723
Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	-	371502	-	3086	-	84693	459281
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)							
Непросроченные	-	1720321	-	15807	-	37797	1773925
Просроченные 1-30 дней	-	4123	-	3014	-	-	7137
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	2248	-	3171	5419
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	4287	4287
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	17187	17187
Итого кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	-	1724444	-	21069	-	62442	1807955

Прочие активы, признаваемые ссудами							
Непросроченные	-	-	-	-	111587	-	111587
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	4552	-	4552
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	-	-	116139	-	116139
Дебиторская задолженность							
Непросроченные	11338	-	-	-	8243	-	19581
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные 91-360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные более 360 дней	-	-	-	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	11338	-	-	-	8243	-	19581
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	1713686	2463573	1389151	63813	251677	162617	6044517
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(29772)	(7825)	(27358)	(1245)	(217263)	(129527)	(412990)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1683914	2455748	1361793	62568	34414	33090	5631527

По состоянию за 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5541095 тысяч рублей (2018 г.: 5631527 тысяч рублей), см. Примечание 29. Анализ сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 26.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 30.

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	2019	2018
Балансовая стоимость	1300	1440
Переоценка	(1300)	(1440)
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. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, имеют следующую структуру:

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2019	2018
Корпоративные облигации	-	1224
Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1224

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости:

	2019	2018
Балансовая стоимость на 1 января	129161	155721
Поступление	-	-
Перевод во внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Выбытие инвестиционной недвижимости	(2163)	(8400)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	(6837)	(18160)
Балансовая стоимость за 31 декабря	120161	129161

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 11. Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы

	2019	2018
Основные средства и нематериальные активы	417516	503303
Активы в форме права пользования	8597	-
Итого основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	426113	129161

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 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

Далее представлено движение основных средств за 2018 год:

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	44530	428927	17358	3998	18413	19389	4577	537192
Балансовая стоимость или оценка								
Остаток на начало периода	44530	543305	82907	22954	18413	39367	11701	763177
Приобретение	-	-	3116	4449	12614	309	108	20596
Выбытие	-	-	(3195)	(2364)	-	-	(195)	(5754)
Перевод в долгосрочные активы	-	-	-	-	(29913)	-	-	(29913)
Переоценка	(350)	(1529)	-	-	(300)	-	-	(2179)
Остаток на конец периода	44180	541776	82828	25039	814	39676	11614	745927
Накопленная амортизация								
Остаток на начало периода	-	(114378)	(65549)	(18956)	-	(19978)	(7124)	(225985)
Амортизационные отчисления	-	(5714)	(8560)	(1802)	-	(6723)	(1117)	(23916)
Выбытие	-	-	3122	2365	-	-	194	5681
Переоценка	-	1596	-	-	-	-	-	1596
Остаток на конец периода	-	(118496)	(70987)	(18393)	-	(26701)	(8047)	(242624)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	44180	423280	11841	6646	814	12975	3567	503303

Здания Банка и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2019 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 330621 тысяча рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 377236 тысячи рублей, начисленная амортизация – 46615 тысячи рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2019 года в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 56635 тысяч рублей.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2019 года составила бы 72353

тысячи рублей (2018 г.: 85152 тысячи рублей).

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земельных участков по справедливой стоимости составило 8073 тысячи 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. До 31 декабря 2018 года договоры аренды учитывались как операционная аренда. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования Банком.

Активы в форме права пользования представлены в таблице ниже:

Активы в форме права пользования	2019
Остаточная стоимость на 1 января	9679
Поступления	1953
Амортизационные отчисления	(3035)
Остаточная стоимость за 31 декабря	8597

Процентные расходы по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составили 696 тысяч рублей, см. Примечание 19.

Общий денежный отток по расчетам по обязательствам по аренде за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, составил 3445 тысяч рублей.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру:

Прочие активы	2019	2018
Расчеты с прочими дебиторами	8758	3868
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	185	1035
Требования банка по прочим операциям	11675	10272
Резерв	(14546)	(7758)
Итого прочих активов	6072	7417

Анализ сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2019 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 6292 тысячи рублей.

В отношении переоценки внеоборотных активов по справедливой стоимости был рассчитан отложенный налоговый актив в сумме 1881 тысяча рублей.

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

	2019	2018
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-
Основные средства	-	-
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	53851	82630
Основные средства	53851	82630
Итого внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	53851	82630

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2020 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Средства других банков

Средства других банков по состоянию за 31 декабря 2019 года представлены далее:

Средства других банков	2019	2018
Кредиты Центрального банка	184424	38000
Начисленные проценты	347	60
Итого средств других банков	184771	38060

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 2019 года оценочная справедливая стоимость денежных средств других банков составила 184771 тысячу рублей (2018г.: 38060 тысяч рублей), см. Примечание 29.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Средства клиентов

За 31 декабря 2019 года Банк имел 10 клиентов (2018 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 36665 тысяч рублей (2018 г.: свыше 29544 тысячи рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 715402 тысячи рублей (в 2018 г.: 723314 тысяч рублей), или 9,8% (2018 г.: 10,5%) от общей суммы средств клиентов.

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

Привлеченные средства	2019	2018
Государственные и общественные организации	14678	35248
Текущие и расчетные счета	14678	35248
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1010944	1042036
Текущие (расчетные) счета	918491	935216
Срочные депозиты	92453	106820
Физические лица	6270219	5786042
Текущие счета (вклады до востребования)	396027	292237
Срочные депозиты	5874192	5493805
Прочие счета клиентов	437	1077
Итого средств клиентов	7296278	6864403

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	2019	%	2018	%
Сельское хозяйство	27440	0,38	23559	0,34
Производство пищевых продуктов	121528	1,66	46488	0,68
Прочие производства	88781	1,22	89137	1,30
Строительство	144154	1,97	100795	1,47
Торговля	174429	2,39	221072	3,22
Транспорт и связь	94673	1,30	200509	2,92
Финансовая деятельность	25687	0,35	43281	0,63
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	72644	1,00	68603	1,00
Государственное управление	663	0,01	487	0,01
Образование	6468	0,09	30123	0,44
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	27209	0,37	16372	0,24
Научно-техническая деятельность	121623	1,67	101949	1,48
Прочее	120760	1,65	135986	1,98
Физические лица	6270219	85,94	5786042	84,29
Итого средств клиентов	7296278	100	6864403	100

По состоянию за 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7296278 тысяч рублей (2018 г.: 6864403 тысячи рублей), см. Примечание 29.

Анализ сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 26.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2019 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались, доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2018 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

Прочие обязательства	2019	2018
Кредиторская задолженность	8118	8188
Обязательства банка по прочим операциям	160	30
Доначисление на аудит	166	-
Вознаграждения работникам	13325	13581
Налог на прибыль	7315	3706
Обязательства по аренде	8883	-
Прочие обязательства	1339	300
Резерв	8772	5478
Итого прочих обязательств	48078	31283

По состоянию за 31 декабря 2019 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 39195 тысяч рублей (2018 г.: 31283 тысячи рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 18. 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 2017 года	83000	415000	730696	2828	-
За 31 декабря 2018 года	83000	415000	730696	2828	-
За 31 декабря 2019 года	83000	415000	730696	2828	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2019 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 2019 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

Процентные доходы и расходы	2019	2018
Процентные доходы		
По средствам в финансовых учреждениях	81752	85047
По кредитам клиентам	703887	721768
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	45	305
Итого процентные доходы	785684	807120
Процентные расходы		
По депозитам клиентов, юридических лиц	(11783)	(3455)
По депозитам клиентов, физических лиц	(364034)	(383637)
Обязательства по аренде	(696)	-
Итого процентные расходы	(376513)	(387092)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	409171	420028

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 30.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

Комиссионные доходы и расходы	2019	2018
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	37461	43851
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	166358	163079
Комиссия по выданным гарантиям	1038	1358
Комиссия по операциям с иностранной валютой	1990	1650
Прочее	4304	4655
Итого комиссионных доходов	211151	214593
Комиссионные расходы		
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(9074)	(6480)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(28794)	(27158)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(1296)	(1904)
Прочее	(10330)	(2625)
Итого комиссионных расходов	(49494)	(38167)
Чистый комиссионный доход	161657	176426

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

Прочие операционные доходы	2019	2018
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	6204	9565
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов физических лиц	11830	7141
Переоценка активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12251	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	6013	-
Доходы по договорам уступки прав требования	6140	-
Переплата по налогам и прочему	2771	77
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	-	5
Прочее	4202	2370
Итого прочих операционных доходов	49411	19158

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Административные и прочие операционные расходы

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

Административные и прочие операционные расходы	2019	2018
Затраты на персонал	(248763)	(246139)
Амортизация основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	(25714)	(23916)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(48173)	(45050)
Профессиональные услуги	(373)	(550)
Реклама и маркетинг	(1086)	(1183)
Представительские расходы	(56)	(37)
Командировочные расходы	(358)	(488)
Расходы на охрану	(23795)	(23507)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(19193)	(20482)
Услуги связи	(12881)	(12880)
Страхование	(38716)	(34288)
Переоценка размещенных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(126630)	-
Прочий операционный расход	(40617)	(79031)
Итого административных и прочих операционных расходов	(586355)	(487551)

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

Затраты на персонал	2019	2018
Расходы на заработную плату и премии	(188911)	(187130)
Страховые взносы	(56279)	(56135)
Прочие выплаты персоналу	(2979)	(2265)
Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев, включая страховые взносы	(594)	(609)
Итого затрат на персонал	(248763)	(246139)

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

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

	2019	2018
Текущие расходы по налогу на прибыль	(35483)	(41862)
Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц	16877	(5345)
Расходы по налогу на прибыль за год	(18606)	(47207)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2018 г.: 20%).

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

	2019	2018
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения	118364	143858
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%)	(23673)	(28772)
Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу	5067	(18435)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	(18606)	(47207)

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 2019 год и 2018 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2018 г.: 20%).

	2018	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	Уменьшение отложенного налогового обязательства при выбытии объекта основных средств	2019
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Основные средства	(79524)	5459	14148	(1654)	(61571)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2)	-	2	-	-
Прочее	(5006)	11418	-	-	6412
Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	(84532)	16877	14150	(1654)	(55159)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(84532)	16877	14150	(1654)	(55159)

	2017	Отражено в отчете о прибылях и убытках	Отражено в отчете о прочих совокупных доходах	2018
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(87423)	3633	4266	(79524)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15)	22	(9)	(2)
Прочее	8251	(13257)	-	(5006)
Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив)	(79187)	(9602)	4257	(84532)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	(79187)	(9602)	4257	(84532)

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Прибыль (Убыток) на акцию

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

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2018 году, так и в 2019 году). Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

	2019	2018
Прибыль/убыток после налогообложения за период (в тысячах рублей)	99758	96651
Средневзвешенное количество акций (в штуках)	83000000	83000000
Базовая прибыль/убыток на акцию (в копейках на акцию)	120,19	116,45

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 25. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

Дивиденды	2019	2018
	по обыкновенным акциям	
Дивиденды к выплате на 1 января	(196)	(131)
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(20750)	(8300)
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. списанные невостребованные дивиденды)	20587	8235
Дивиденды к выплате за 31 декабря	(359)	(196)

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 2019 год нераспределенная прибыль Банка составила 77384 тысячи рублей (2018 г.: 110819 тысяч рублей).

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. 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.

Риски, включенные в расчет норматива достаточности капитала, определены Банком как значимые, это кредитный риск, рыночный риск и операционный риск. Также значимым риском в 2019 году был признан 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;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;

- Кредитный комитет и комиссия по классификации элементов расчетной базы по прочим активам;
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие 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 осуществляются 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 признания. 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 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.

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 2018 года:

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	1647184	-	-	1647184
Обязательные резервы на счетах в Банке России	51972	-	-	51972
Средства в других банках	7928	-	-	7928
Кредиты и дебиторская задолженность	5631527	-	-	5631527
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1224	-	-	1224
Инвестиционная недвижимость	129161	-	-	129161
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	82630	-	-	82630
Основные средства и нематериальные активы	503303	-	-	503303
Прочие активы	7417	-	-	7417
Итого активов	8062346	-	-	8062346
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	38060	-	-	38060
Средства клиентов	6864403	-	-	6864403
Отложенное налоговое обязательство	84532	-	-	84532
Прочие обязательства	31283	-	-	31283
Итого обязательств	7018278	-	-	7018278
Чистая балансовая позиция	1044068	-	-	1044068

*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. На все отчетные даты первого полугодия суммар-

ная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составляла менее 0,1% величины балансовых активов Банка, что является несущественным для Банка уровнем.

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 2018 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 2019			За 31 декабря 2018		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7774511	7205109	569402	7145359	6709022	436337
Доллары США	134382	140276	(5894)	124784	129309	(4525)
Евро	138313	139737	(1424)	60958	60052	906
Прочие	8170	4810	3360	8734	4080	4654
Итого	8055377	7489932	565445	7339835	6902463	437372

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

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

	За 31 декабря 2019 года				За 31 декабря 2018 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 7,57% (для 2019г.) и на 18,37% (для 2018г.)	-	312,7	-	500,3	-	399,7	-	639,5
Ослабление доллара США на 8,58% (для 2019г.) и на 13,49% (для 2018г.)	354,6	-	567,3	-	293,5	-	469,6	-
Укрепление евро на 7,66% (для 2019г.) и на 18,13% (для 2018г.)	-	50,6	-	80,9	251,6	-	402,5	-
Ослабление евро на 8,08% (для 2019г.) и на 12,80% (для 2018г.)	53,3	-	85,2	-	-	177,5	-	284,1
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	407,9	-	652,5	-	545,1	-	872,1	-
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям	-	363,3	-	581,2	-	577,2	-	923,6

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

* 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.

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 2019 год				Средние за 2018 год			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 7,57% (для 2019г.) и на 14,74% (для 2018г.)	-	275,8	-	441,2	-	81,3	-	130,1
Ослабление доллара США на 8,58% (для 2019г.) и на 10,70% (для 2018г.)	312,7	-	500,3	-	59,7	-	95,6	-
Укрепление евро на 7,66% (для 2019г.) и на 14,55% (для 2018г.)	-	48,2	-	77,1	17,4	-	27,8	-
Ослабление евро на 8,08% (для 2019г.) и на 9,81% (для 2018г.)	50,8	-	81,3	-	-	12,3	-	19,6
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	363,5	-	581,6	-	77,1	-	123,4	-
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям	-	324	-	518,3	-	93,6	-	149,7

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 рын-

ке. 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 востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
31 декабря 2019 года						
Итого финансовых активи- вов	2570965	568616	1402108	3513688	612609	8667986
Итого денежных обяза- тельств	1864824	2509014	981298	2134796	100766	7590698
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок	706141	(1940398)	420810	1378892	511843	1077288
31 декабря 2018 года						
Итого финансовых активи- вов	1811795	464747	1254615	3808678	722511	8062346
Итого денежных обяза- тельств	2031601	1460950	777348	2632564	115815	7018278
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок	(219806)	(996203)	477267	1176114	606696	1044068

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 2019 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», «Положении 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 оценка 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 2019 году Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2019 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 востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
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
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2018 года					
Средства клиентов	2031601	1460950	777348	2594504	6864403
Финансовые гарантии	-	10048	22433	-	32481
Неиспользованные кредитные ли- нии	-	46	-	23083	23129
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	2031601	1471044	799781	2617587	6920013

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 2019 года:

Активы и обязательства	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквивален- ты	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 ак- тивов	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	

Балансовая стоимость финансовых активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 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	1647184	-	-	-	1647184
Обязательные резервы на счетах Банке России	51972	-	-	-	51972
Средства в других банках	7928	-	-	-	7928
Кредиты клиентам	103487	464747	1254615	3808678	5631527
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1224	-	-	-	1224
Итого денежных финансовых активов	1811795	464747	1254615	3808678	7339835
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства других банков				38060	38060
Средства клиентов	2031601	1460950	777348	2594504	6864403
Итого денежных обязательств	2031601	1460950	777348	2632564	6902463
Чистый разрыв ликвидности	(219806)	(996203)	477267	1176114	437372
Совокупный разрыв ликвидности	(219806)	(1216009)	(738742)	437372	

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 организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

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

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

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 документе «Положение 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 привле-

ченными 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 стресстестирования.

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 «Томск-промстройбанк». 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) Бан-

ком 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 не решенных 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 де-

лового 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 сис-

темах 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 27. 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 2019 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1085402 тысячи рублей (2018 г.: 1056328 тысяч 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 – 10,25%).

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

	2019	2018
Основной капитал	750617	678541
Дополнительный капитал	334785	377787
Итого нормативного капитала	1085402	1056328

В течение 2019 года и 2018 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. 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 20 судебных процессах.

Все дела связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращению взыскания на заложенное имущество, в том числе в производстве 9 дел, связанные с процедурой несостоятельности (банкротства) заемщика (5 дел в отношении юридических лица, 4 дела 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 при-

нятии обеспечительных мер, в виде приостановления действия указанного предписания (Дело № А 67-10171/2018).

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

13 сентября 2018 года ЦБ РФ обратилось с заявлением об отмене обеспечительных мер, 18 сентября 2018 года в удовлетворении ходатайства отказано. ЦБ РФ подана апелляционная жалоба. 30 октября 2018 года Седьмой Арбитражный Апелляционный суд отказал ЦБ РФ в удовлетворении жалобы, оставив обеспечительные меры по делу.

09 октября 2018 года, 24 октября 2018 года по делу проведены предварительные досудебные заседания, в рамках которых Банком были представлены дополнительные письменные пояснения и ходатайство о рассмотрении дела в закрытом судебном заседании, а также ходатайство об отложении предварительного судебного заседания, в связи с необходимостью представить дополнительные доказательства. Предварительное судебное заседание было отложено на 13 ноября 2018 года.

13 ноября 2018 года на предварительном судебном заседании Банком было заявлено ходатайство о проведении судебной экспертизы рыночной (справедливой) стоимости объектов недвижимости, принадлежащих банку. В связи с необходимостью предоставить ответчику дополнительное время для обоснования позиции по ходатайству заявителя и предоставления лицами, участвующими в деле дополнительных доказательств, предварительное судебное заседание было отложено на 05 декабря 2018 года.

05 декабря 2018 года в судебном заседании был объявлен перерыв до 12 декабря 2018 года для подготовки банком письменной позиции по кандидатурам экспертов, предложенных Банком России.

12 декабря 2018 года предварительное судебное заседание было отложено на 24 января 2019 года ввиду необходимости дополнительного времени ответчику для подготовки своей позиции по проведению экспертизы, а также направления дела в Арбитражный суд Западно-Сибирского округа для рассмотрения кассационной жалобы Банка России на Определение Арбитражного суда Томской области от 06.09.2018г. и от 18.09.2018 г. и Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 31.10.2018г. о принятии обеспечительных мер в виде приостановления действия Предписания.

10 января 2019 года Арбитражным судом Западно-Сибирского округа рассмотрена указанная кассационная жалоба, в удовлетворении отказано, принятые обеспечительные меры действуют.

24 января 2019 года предварительное судебное заседание отложено по инициативе суда, в связи с представлением Банком России новых кандидатур экспертов и дополнительных пояснений.

31 января 2019 года ходатайство Банка удовлетворено, назначена судебная экспертиза по вопросу определения рыночной (справедливой) стоимости имущества ПАО «Томскпромстройбанк», проведение экспертизы поручено Хлопцову Д.М., срок проведения - 45 календарных дней, с момента получения материалов дела.

Производство по делу приостановлено до момента проведения экспертизы.

04 марта 2019 года ЦБ РФ подана апелляционная жалоба на Определение Арбитражного суда о назначении судебной экспертизы. 21 марта 2019 года Седьмой Арбитражный Апелляционный суд отказал в удовлетворении жалобы ЦБ РФ. На указанное Определение ЦБ РФ подана кассационная жалоба, 21 мая 2019 года Арбитражным судом Западно-Сибирского округа в удовлетворении жалобы отказано.

05 июня 2019 года в материалы дела поступил отчет эксперта по определению рыночной стоимости имущества Банка. Стороны ознакомились с материалами дела. 12 июля 2019 года производство по делу возобновлено, проведена досудебная подготовка, судебное заседание назначено на 19 сентября 2019 года (с учетом отпуска судьи).

19 сентября 2019 года в судебном заседании представители Банка России представили Возражения на экспертное заключение по делу. В связи с большим объемом представленных возражений (44 страницы) и необходимостью банка подготовить свои мотивированные возражения, судебное заседание отложено на 28 октября 2019 года.

28 октября 2019 года в судебном заседании объявлен перерыв до 29 октября 2019 года.

29 октября 2019 года судебное заседание по делу отложено до 20 ноября 2019 года, 20 ноября 2019 года в судебном заседании объявлен перерыв до 27 ноября 2019 года, перерыв до 10 декабря 2019 года.

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

Центральный Банка РФ подал апелляционную жалобу, следующее заседание суда запланировано на второй квартал 2020 года. На момент составления данной финансовой отчетности судебное разбирательство не окончено.

По состоянию на 01.01.2020 года судебных процессов, в которых банк участвует в качестве ответчика – 1 дело (по заявлению о владчика Колпашевского дополнительного офиса о взыскании недоначисленных процентов по вкладу). Судом первой инстанции в удовлетворении заявленных требований отказано в полном объеме, истцом подана апелляционная жалоба, рассмотрение не назначено.

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	2019	2018
Обязательства по предоставлению кредитов и овердрафтов	660485	596955
Гарантии выданные	35389	32481
Итого обязательств кредитного характера	695874	629436
Резерв по обязательствам кредитного характера	(8772)	(5478)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	687102	623958

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 2019 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 687102 тысячи рублей (2018 г.: 623958 тысяч 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 52025 тысяч рублей (2018 г.: 51972 тысячи рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. 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)*

	2019		2018	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 8,25 до 14,5	-	от 10,25 до 20	-
Кредиты физическим лицам	от 8,5 до 16,9	-	от 9,3 до 23	-

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)

	2019		2018	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0 до 7,4	от 0,01 до 2,99	от 0 до 9,26	от 0,01 до 1
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0 до 4	0,1	от 0 до 4	0,1
- депозиты юридических лиц и предпринимателей	от 2,25 до 6,35	0,97	от 6 до 6,7	1,1
- срочные депозиты физических лиц	от 4 до 7,4	от 0,01 до 2,99	от 2,77 до 9,26	от 0,5 до 1
- депозиты до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01

Финансовые инструменты.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в таблице:

	2019		2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	170665	170665	294813	294813
Остатки по счетам в Банке России	2028889	2028889	1254286	1254286
Корреспондентские счета	251176	251176	98085	98085
Средства в других банках				
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	11527	11527	7928	7928
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Корпоративные кредиты	960474	960474	1021169	1021169
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2516131	2516131	2443988	2443988
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	276526	276526	383643	383643
Ипотечные кредиты	1786502	1786502	1766413	1766413
Прочие активы, признаваемые ссудами	-	-	30	30
Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-	16284	16284
Итого финансовых активов	8093844	8093844	7286639	7286639
Средства других банков				
Кредиты Центрального банка	184771	184771	38060	38060
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	14678	14678	35248	35248
Срочные депозиты государственных и общественных организаций	-	-	-	-
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	918491	918491	935216	935216
Срочные депозиты прочих юридических лиц	92453	92453	106820	106820
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	396027	396027	292237	292237
Срочные вклады физических лиц	5874192	5874192	5493805	5493805
Прочие счета клиентов	437	437	1077	1077
Итого финансовых обязательств	7481049	7481049	6902463	6902463

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 30. 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:

	2019		2018	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Общая сумма кредитов до создания резервов	3033	48433	3511	51148
Резерв под обесценение кредитов	(9)	(1831)	(13)	(1878)
Общая сумма кредитов после создания резервов	3024	46602	3498	49270
Общая сумма средств клиентов	40805	109148	243509	29580

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

	2019		2018	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	272	6319	311	5927
Процентные расходы	12458	741	14633	45
Операционные доходы	908	15633	675	12897
Операционные расходы	17466	9831	16047	14964

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

	2019		2018	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	2212	13338	2032	21301
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	2690	16053	1137	116980

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

Виды вознаграждений	2019	2018
Краткосрочные вознаграждения работникам	44051	39365
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	555	601
Выходные пособия	-	447
Итого	44606	40413

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.

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 376 человек.

В 2019 году Банк не выкупил собственные акции у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. События после отчетной даты

С начала 2020 года по всему миру распространилась вспышка коронавируса, что повлияло на мировую и российскую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, что существенно повлияло на снижение стоимости нефти. Как следствие данных событий, в марте 2020 года в России наблюдается рост курса рубля к доллару и евро, а также и снижение биржевых индексов. Банк считает распространение коронавируса и возросшую волатильность (нестабильность) на рынках существенными некорректирующими событиями. Ввиду неопределенности и продолжительности событий Банк не может точно и надежно оценить количественное влияние данных событий на свое финансовое положение. Ожидается влияние на оценку финансовых инструментов, в том числе и на оценку ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В настоящее время Банк внимательно следит за финансовыми последствиями, вызванными данными событиями.

Утверждено и подписано от имени Правления банка 15 апреля 2020 года.

Председатель Правления:

Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

Кох О.В.

