

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
ПАО «Томскпромстройбанк»
на 01 июля 2019 года

Содержание

| | |
|--|----|
| 1. Общие положения и информация о Банке..... | 29 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде..... | 29 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка..... | 29 |
| 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка..... | 30 |
| 3. Краткий обзор основных положений учетной политики..... | 31 |
| 4. Сопроводительная информация к формам отчетности | |
| 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса..... | 32 |
| 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах..... | 42 |
| 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале..... | 44 |
| 4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств..... | 44 |
| 5. Информация о целях и политике управления рисками | 50 |
| 5.1. Цели, политика, порядок и процедуры идентификации и управления рисками, связанными с финансовыми инструментами | 50 |
| 5.2. Информация по видам рисков..... | 50 |
| 5.2.1. Кредитный риск..... | 50 |
| 5.2.2. Рыночный риск..... | 60 |
| 5.2.3. Риск ликвидности..... | 62 |
| 5.2.4. Информация по операциям хеджирования..... | 67 |
| 5.2.5. Процентный риск | 67 |
| 5.2.6. Риск концентрации | 68 |
| 5.2.7. Операционный риск | 70 |
| 5.2.8. Прочие риски..... | 71 |
| 5.3. Первоначальное применение МСФО | 76 |
| 6. Информация об управлении капиталом..... | 77 |
| 7. Информация об операциях со связанными сторонами..... | 79 |
| 8. Информация о долгосрочных вознаграждениях | 80 |

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

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 30 июня 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России с 28 июня 2019 года.

Отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. рублей).

Аудит настоящей промежуточной отчетности не проводился.

1. Общие положения

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

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

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

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

На 1 июля 2019 года структура Банка состоит из Головной организации, 7 дополнительных офисов и 4 операционных касс вне кассового узла, расположенных в городе Томске и Томской области.

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

Других изменений в структуре Банка, единоличном и коллегиальном исполнительных органах в отчетном периоде не происходило.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

По спектру оказываемых банковских услуг и проводимой руководством Банка политике управления активами и пассивами ПАО «Томскпромстройбанк» является

универсальным банком, работающим как с корпоративными клиентами малого, среднего и крупного бизнеса, так и с частными лицами.

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

- открытие и обслуживание 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);
- предоставление кредитов физическим и юридическим лицам;
- комплексное обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов;
- покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- 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» и «Visa»;
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- предоставление в аренду ячеек индивидуального пользования;
- выдачу банковских гарантий.

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

За отчетный период процентные доходы составили 436676 тыс. рублей, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошел рост доходов на 6,9%. Процентные доходы увеличились по статье «Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями» за счет восстановления процентных доходов по кредитам, отнесенным в 3-5 категории качества, числящихся до 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91604 в сумме 55812 тыс. рублей.

Процентные расходы за 1 полугодие 2019 года составили 181688 тыс. рублей, снизившись на 10,7% к 1 полугодию 2018 года, что обусловлено снижением процентных ставок по депозитам физических лиц.

Опережающая динамика снижения процентных расходов обеспечила повышение чистых процентных доходов до 254988 тыс. рублей (увеличение на 24,5% к соответствующему периоду прошлого года). Однако с учетом изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, чистые процентные доходы составили 266552 тыс. рублей, показав рост 23,7% к аналогичному периоду прошлого года.

С 1 января 2019 года произошли существенные изменения правил расчета и учета в бухгалтерском учете стоимости активов (обязательств) и резервов на возможные потери в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В отчетном периоде Банком, в рамках новых правил бухгалтерского учета, отражены корректировки резерва до суммы оценочного резерва, корректировки с применением амортизированной стоимости и переоценки стоимости активов (обязательств) в сумме 26417 тыс. рублей. Изменен учет процентных доходов по кредитам, отнесенным в 3-5 категории качества (положительное сальдо по данным операциям составило 3700 тыс. рублей). Расходы по начисленным корректировкам и созданию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в сумме 122572 тыс. рублей (сальдо) существенно повлияли на финансовый результат Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 8663 тыс. рублей (-12,9% к 1 полугодию 2018 года), чистые доходы от переоценки иностранной валюты 78 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года 399 тыс. рублей).

Комиссионные доходы составили 102916 тыс. рублей (+10,2% к 1 полугодью 2018 года, в основном, от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам).

Комиссионные расходы составили 20294 тыс. рублей (+15,6% к 1 полугодью 2018 года, в основном, за счет расходов за расчетное и кассовое обслуживание).

Изменение резерва по прочим потерям (-2293 тыс. рублей против -369 тыс. рублей в 1 полугодии 2018 года) произошло за счет созданных резервов на возможные потери.

Прочие операционные доходы составили 13087 тыс. рублей (рост в 1,9 раза к 1 полугодью 2018 года за счет доходов (кроме процентных) по кредитам, права требования по которым приобретены, и доходов по депозитам физических лиц, полученных при расторжении договоров банковского счета).

В результате чистые доходы за 1 полугодие 2019 года составили 367394 тыс. рублей, показав рост по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 19,1%.

Операционные расходы составили 330359 тыс. рублей, увеличившись на 49,4%.

Прибыль до налогообложения составила 37035 тыс. рублей, снизившись на 57,7% по сравнению с 1 полугодием 2018 года.

В результате прибыль за отчетный период, после уплаты Банком налогов, составила 21625 тыс. рублей против 66121 тыс. рублей в предыдущем отчетном периоде, показав снижение на 67,3%.

3. Краткий обзор основных положений учетной политики

Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Томскпромстройбанк» за 2018 год.

В отчетном периоде в учетную политику Банка внесены изменения по учету обязательных резервных требований, связанные со вступившими в силу с 01 мая 2019 года Указанием Банка России от 28.02.2019 №5087-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и «Положением о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований» от 28.02.2019 N 677-П.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

Наиболее существенное изменение (более 10%) произошло по следующим статьям бухгалтерского баланса:

(тыс. рублей)

| Номер строки | Наименование статьи | 01.07.2019 | 01.01.2019 | Изменение % |
|--------------|---|--------------|--------------|-------------|
| 1 | Денежные средства | 217 647 | 294 813 | -26,17% |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 127 437 | 100 850 | +26,36% |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 10 323 | 0 | +100% |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6 855 892 | не применимо | - |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | не применимо | 6 560 120 | |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 | - |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0 | 1 261 | -100% |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | 1 089 | 0 | +100% |
| 10 | Отложенный налоговый актив | 10 786 | 8 065 | +33,74% |
| 12 | Долгосрочные активы | 50 033 | 82 630 | -39,45% |
| 13 | Прочие активы | 9 307 | 25 216 | -63,1% |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 90 331 | 38 000 | +137,71% |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 0 | 3 706 | -100% |
| 21 | Прочие обязательства | 28 309 | 76 269 | -62,88% |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 6 870 | 5 478 | +25,41% |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 0 | 8 | -100% |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 446 883 | 596 955 | -25,14% |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 23 880 | 32 481 | -26,48% |

4.1.1. Денежные средства уменьшились на 26,17%, или 77166 тыс. рублей, за счет уменьшения остатков наличных денежных средств.

4.1.2. Средства в кредитных организациях увеличились на 26,36%, или 26587 тыс. рублей, в основном, за счет увеличения размещаемых средств на счетах в банках-корреспондентах.

(тыс. рублей)

| Средства в кредитных организациях | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Корреспондентские счета в банках: | | |
| Российской Федерации, в т.ч. | 114368 | 88032 |
| других стран | 0 | 0 |
| Взносы в гарантийный фонд ПС | 12522 | 12779 |
| Средства в клиринговых организациях | 547 | 53 |
| Итого средства в кредитных организациях | 127437 | 100864 |
| Резервы по счетам межбанковских расчетов | 0 | (14) |
| ВСЕГО | 127437 | 100850 |

4.1.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В отчетном периоде проведена реклассификация финансовых активов из категории «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 10323 тыс. рублей.

4.1.4. Информация об объемах чистых вложений, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

(тыс. рублей)

| Финансовые активы | 01.07.2019 |
|---|-------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 6855892 |
| Ценные бумаги | 0 |
| Иные финансовые активы | 0 |
| Итого | 6855892 |

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

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

| | <i>(тыс. рублей)</i> | |
|--|----------------------|---------------------|
| | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
| Корпоративные кредиты | 1243626 | 1031155 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 2526880 | 2579248 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, автокредиты) | 357904 | 471923 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 1864838 | 1748554 |
| Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях | 1114834 | 935179 |
| Прочие требования, признаваемые ссудами | 132435 | 135690 |
| Итого ссудная задолженность | 7240517 | 6901749 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости | (10323) | - |
| Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (123443) | - |
| Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам | 2708 | - |
| Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | 78460 | - |
| Резервы на возможные потери | (253945) | (341629) |
| Резервы на возможные потери по просроченным процентам | (48366) | |
| Корректировки резервов на возможные потери, включая корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств | (26791) | - |
| Расчеты по процентам | (2925) | |
| Чистая ссудная задолженность | Не применимо | 6560120 |
| Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 6855892 | Не применимо |

Данные для расчета показателя «чистая ссудная задолженность» на 01.07.2019 не сопоставимы с данными на 01.01.2019, в связи с применением в бухгалтерском учете Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.07.2019 составила 7240517 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2019 на 4,9 % или на 338768 тыс. рублей.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 52,08%. В абсолютном выражении по состоянию на 01.07.2019 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 3770506 тыс. рублей, что на 160103 тыс. рублей, или на 4,43 % выше, чем на 01.01.2019. Задолженность физических лиц за отчетный период увеличилась на 0,1 %, или на 2265 тыс. рублей, её доля в объеме

ссудной задолженности сократилась с 32,17% по состоянию на 01.01.2019 до 30,70% по состоянию на 01.07.2019.

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

(тыс. рублей)

| Виды предоставленных ссуд | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | сумма | удельный вес, % | сумма | удельный вес, % |
| Кредиты на финансирование текущей деятельности | 2662208 | 68,58 | 2554221 | 70,75 |
| Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом Банке | 12580 | 0,32 | 16095 | 0,44 |
| Кредиты на инвестиции в основной капитал | 1207275 | 31,10 | 1040087 | 28,81 |
| Итого | 3882063 | 100,00 | 3610403 | 100,00 |

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в отчетном периоде предоставлялись на финансирование текущей деятельности и на инвестиции в основной капитал. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности – 68,58% (на 01.07.2019), против 70,75% (на 01.01.2019). В абсолютном выражении, за отчетный период объем данных кредитов увеличился с 2554221 тыс. рублей до 2662208 тыс. рублей, или на 4,2%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.07.2019 составил 1207275 тыс. рублей, что на 167188 тыс. рублей выше показателя на 01.01.2019, их доля в общем объеме предоставленных кредитов увеличилась с 28,81% (на 01.01.2019) до 31,10% (на 01.07.2019). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 0,32% (на 01.07.2019) в объеме предоставленных кредитов.

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

(тыс. рублей)

| Виды предоставленных ссуд | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|----------------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | сумма | удельный вес, % | сумма | удельный вес, % |
| Ипотечные жилищные кредиты | 1864838 | 83,90 | 1748554 | 78,74 |
| Автокредиты | 12436 | 0,56 | 10592 | 0,48 |
| Потребительские кредиты | 345468 | 15,54 | 461331 | 20,78 |
| Итого | 2222742 | 100,00 | 2220477 | 100,00 |

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный период изменилась незначительно: объем задолженности по автокредитам увеличился с 10592 тыс. рублей (на 01.01.2019) до 12436 тыс. рублей (на 01.07.2019), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,56% (на 01.07.2019), против 0,48% (на 01.01.2019). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 20,78% (на 01.01.2019) до 15,54% (на 01.07.2019), снижение в абсолютном выражении составило 115863 тыс. рублей, или 25,11%. На долю ипотечных жилищных кредитов на 01.07.2019 приходится 83,90%, против 78,74% (на 01.01.2019), рост за отчетный период составил 116284 тыс. рублей, или 6,6%.

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

(тыс. рублей)

| Вид деятельности | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|---|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | сумма | удельный вес, % | сумма | удельный вес, % |
| Обрабатывающие производства | 336834 | 4,65 | 377496 | 5,47 |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 35400 | 0,49 | 49410 | 0,71 |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 313469 | 4,33 | 361419 | 5,24 |
| Строительство | 600753 | 8,29 | 478075 | 6,93 |
| Транспорт и связь | 836409 | 11,55 | 771269 | 11,17 |
| Оптовая и розничная торговля | 1245835 | 17,21 | 1105985 | 16,02 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 192915 | 2,66 | 268955 | 3,90 |
| Финансовые услуги | 1114822 | 15,40 | 935149 | 13,55 |
| Прочие | 320460 | 4,43 | 320719 | 4,65 |
| Физические лица | 2243620 | 30,99 | 2233272 | 32,36 |
| Итого | 7240517 | 100,00 | 6901749 | 100,00 |

По состоянию на 01.07.2019 основная доля в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на предприятия оптовой и розничной торговли – 17,21%, организации, оказывающие финансовые услуги – 15,40%, предприятия транспорта и связи – 11,55%.

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

(тыс. рублей)

| Сроки, оставшиеся до полного погашения | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | сумма | удельный вес, % | сумма | удельный вес, % |
| До востребования | 4829 | 0,07 | 5162 | 0,07 |
| До 30 дней | 1411969 | 19,50 | 998574 | 14,47 |
| От 31 до 90 дней | 472296 | 6,52 | 254386 | 3,69 |
| От 91 до 181 дней | 585250 | 8,08 | 567094 | 8,22 |
| От 181 дней до 1 года | 969934 | 13,39 | 1637530 | 23,73 |
| От 1 года до 3 лет | 1749891 | 24,17 | 1404023 | 20,34 |
| От 3 до 5 лет | 582767 | 8,05 | 615025 | 8,91 |
| Свыше 5 лет | 1373342 | 18,97 | 1330681 | 19,28 |
| Просроченная задолженность | 90239 | 1,25 | 89274 | 1,29 |
| ИТОГО | 7240517 | 100,00 | 6901749 | 100,00 |

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

(тыс. рублей)

| Географические зоны | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|-----------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | сумма | удельный вес, % | сумма | удельный вес, % |
| Томская область | 5768434 | 79,67 | 5845945 | 84,70 |
| Республика Алтай | 25424 | 0,35 | 28321 | 0,41 |
| г. Москва | 1250239 | 17,27 | 942119 | 13,65 |
| Новосибирская область | 179167 | 2,47 | 66933 | 0,97 |
| Алтайский край | 2589 | 0,04 | 5241 | 0,08 |
| Кемеровская область | 6891 | 0,09 | 5178 | 0,08 |
| Тюменская область | 2023 | 0,03 | 2158 | 0,03 |
| г. Санкт-Петербург | 5750 | 0,08 | 5854 | 0,08 |
| Итого | 7240517 | 100,00 | 6901749 | 100,00 |

На отчетные даты основные объемы ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 79,67% (на 01.07.2019) и 84,70% (на 01.01.2019). Менее существенная доля ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2019 предоставлена заемщикам других регионов: г. Москва – 17,27%, Новосибирская область – 2,47%, Республика Алтай – 0,35%.

4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, составили на начало отчетного периода 1261 тыс. рублей. В течение отчетного периода данные вложения, классифицированные в чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашены.

4.1.7. Требование по текущему налогу на прибыль составило 1089 тыс. рублей в связи с переплатой налога на прибыль в отчетном периоде.

4.1.8. Отложенный налоговый актив. Увеличение отложенного налогового актива на 33,74%, или 2721 тыс. рублей, обусловлено расходами по созданию корректировок резерва до суммы оценочного резерва, корректировкам и переоценке стоимости активов (обязательств), произведенными в связи с внедрением в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года принципов МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

4.1.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, уменьшились на 39,45%, или на 32597 тыс. рублей, в связи с реализацией и прекращением признания объектов недвижимости в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

4.1.10. Прочие активы уменьшились на 63,1%, или 15909 тыс. рублей. Основной причиной явилось отражение начисленных процентов по размещенным средствам в строке 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806.

Прочие активы имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

| Наименование показателей | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|--|--------------|--------------|
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233) | 739 | 611 |
| Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченные в установленный срок (сч. №458) | 1814 | 0 |
| Требования по просроченным процентам (сч. №459) | 1438* | 2443 |
| Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (сч. №47404) | 717 | |
| Требования по прочим операциям (сч. №47423) | 42 | 9661 |
| Требования по получению процентов (сч. №47427) | 40671* | 20552 |
| Средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов (сч. №60204) | 37 | 0 |
| Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302) | 1100 | 1035 |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60306) | 217 | 129 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 4671 | 4 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312) | 6470 | 3203 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60314) | 216 | |
| Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323) | 326 | 532 |
| Расходы будущих периодов (сч. №61403) | 0 | 2096 |
| Итого прочие активы | 16349 | 40266 |
| Резервы на возможные потери | (18587) | (15050) |
| Корректировка резервов на возможные потери по прочим активам | 11545 | |
| Итого прочие активы за минусом резерва на возможные потери | 9307 | 25216 |

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

4.1.11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации увеличились на 137,71%, или 52331 тыс. рублей, за счет увеличения суммы кредитов, полученных ПАО «Томскпромстройбанк» в соответствии с договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

4.1.12. Обязательства по текущему налогу на прибыль уменьшились на 100%, или 3706 тыс. рублей, в связи с перечислением в бюджет налога на прибыль за декабрь 2018 года, начисление которого проведено операциями СПОД.

4.1.13. Прочие обязательства уменьшились на 62,88%, или 47960 тыс. рублей. Основной причиной уменьшения явилось отражение начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательствам по уплате процентов в строке 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» формы 0409806.

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

| Наименование показателей | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|---|--------------|--------------|
| Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)* | 36806* | 53276 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч.47416) | 324 | 30 |
| Обязательства по прочим операциям (сч.47422) | 336 | 300 |
| Обязательства по уплате процентов (сч.47426) | 0 | 114 |
| Расчеты по выданным банковским гарантиям (сч.№47501) | 64 | |
| Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301) | 1567 | 3537 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч .№ 60305) | 16984 | 10068 |
| Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309) | 359 | 3071 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311) | 10 | 1325 |
| Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313) | 0 | 48 |
| Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) (сч. №60320) | 194 | 196 |
| Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322) | 71 | 11 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. № 60335) | 7872 | 3040 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (сч.№60349) | 528 | 473 |
| Доходы будущих периодов (сч. № 613) | - | 780 |
| Итого прочие обязательства | 28309 | 76269 |

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

4.1.14. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон увеличились на 25,41% или 1392 тыс. рублей в связи с отражением в учете корректировок резервов на возможные потери в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

4.1.15. Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) уменьшилась на 100%, или 8 тыс. рублей, в связи с погашением ценных бумаг.

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

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

Факторы, свидетельствующие о кредитном обесценении актива:

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

- существенная реструктуризация задолженности по договору;
- информация об инициировании в отношении Заемщика процедуры, предусмотренной законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Информация о размере резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в разрезе видов, по состоянию на 01.07.2019 представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

| | Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П |
|---|--|---|
| Корпоративные кредиты | 4560 | 4560 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 119449 | 111125 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 66599 | 65720 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 45251 | 29734 |
| Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях | 0 | 0 |
| Прочие требования, признаваемые ссудами | 0 | 0 |
| Просроченная задолженность по прочим средствам | 0 | 0 |
| Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам | 235859 | 211139 |

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.07.2019 составил 235859 тыс. рублей, что на 11,71% превышает резерв на возможные потери в соответствии с Положением 590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Разница между резервом под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и резервом на возможные потери в соответствии с Положением 590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П, обусловлена различием в подходе учета обеспечения по кредитным договорам для минимизации резервов.

4.1.17. Информация об условных обязательствах кредитного характера

По состоянию на отчетную дату Банк имеет условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств заемщикам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения принципалом его обязательств перед третьими сторонами. Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, определенных договором. Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям и гарантиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.07.2019:

(тыс. рублей)

| | Сумма | Категория качества | | | | | Резерв на возможные потери | | | | | |
|----------------------------------|---------------|--------------------|---------------|-------------|----------|----------|--------------------------------|---------------------------|------------------------|------------|----------|----------|
| | | I | II | III | IV | V | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | | | | | | Итого | по категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| Неиспользованные кредитные линии | 446883 | 300 | 438583 | 8000 | 0 | 0 | 10036 | 5584 | 4953 | 631 | 0 | 0 |
| Выданные гарантии | 23880 | 0 | 23880 | 0 | 0 | 0 | 275 | 275 | 275 | 0 | 0 | 0 |
| ИТОГО | 470763 | 300 | 462463 | 8000 | 0 | 0 | 10311 | 5859 | 5228 | 631 | 0 | 0 |

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2019:

(тыс. рублей)

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

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.07.2019 составил 470763 тыс. рублей, снизившись по сравнению с 01.01.2019 на 25,21% или на 158673 тыс. рублей. Основную долю на 01.07.2019 занимают неиспользованные кредитные линии – 94,93%. В абсолютном выражении неиспользованные кредитные линии составили 446883 тыс. рублей, что на 150072 тыс. рублей или на 25,14% ниже, чем на 01.01.2019. Выданные гарантии на 01.07.2019 составили 23880 тыс. рублей, их доля составляет 5,07% от общего объема условных обязательств кредитного характера.

4.1.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.07.2019 года уставный капитал Банка составляет 415000 тыс. рублей. В отчетном периоде изменений не происходило.

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

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме 0409807

Наиболее существенное изменение (более 10%) произошло по следующим показателям отчета:

| <i>(тыс. рублей)</i> | | | | |
|----------------------|---|--------------------|--------------------|-------------|
| Номер строки | Показатели отчета о финансовых результатах | 1 полугодие 2019г. | 1 полугодие 2018г. | Изменение % |
| 2 | Процентные расходы | 181 688 | 203 545 | -10,74% |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -1 315 | 0 | -100% |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 0 | 372 | -100% |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 8 663 | 9 947 | -12,91% |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 78 | 399 | -80,45% |
| 14 | Комиссионные доходы | 102 916 | 93 430 | +10,15% |
| 15 | Комиссионные расходы | 20 294 | 17 561 | +15,56% |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 99 | -100% |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -2 293 | -369 | -521,41% |
| 19 | Прочие операционные доходы | 13 087 | 6 739 | +94,20% |
| 21 | Операционные расходы | 330 359 | 221 069 | +49,44% |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 37 035 | 87 498 | -57,67% |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 15 410 | 21 377 | -27,91% |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 22 485 | 66 121 | -65,99% |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | -860 | 0 | -100% |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 21 625 | 66 121 | -67,29% |

4.2.1. Процентные расходы уменьшились на 10,74%, или 21857 тыс. рублей, за счет снижения ставок по привлеченным средствам физических лиц.

4.2.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В отчетном периоде получены чистые убытки в сумме 1315 тыс. рублей в связи с определением справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

4.2.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. В связи с реализацией ценных бумаг, в отчетном периоде чистых доходов от операций нет.

4.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде уменьшились на 12,91 %, или на 1 284 тыс. рублей. Основными причинами явились:
- усиление требований законодательства в сфере ПОД/ФТ И ФРОМУ при осуществлении наличных валютно-обменных операций;

- низкая волатильность на биржевом и межбанковском рынках иностранной валюты.

4.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде уменьшились на 80,45 %, или на 321 тыс. рублей. Основными причинами явились:

- открытие в период с 21.03.2019 по 29.03.2019 короткой позиции по долларам с планомерным ее закрытием (от 300 000 до 100 000 долларов) в связи с необходимостью заключения банкнотной сделки и отсутствием безналичных остатков на корреспондентских счетах;
- тестовое использование новых для Банка инструментов Московской биржи – сделок USD_TODTOM и EUR_TODTOM;
- падение официального курса китайского юаня: с 10,0997 за 1 юань (на 01.01.2019) курс упал до 91,6768 за 10 юаней (с 28.06.2019).

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

4.2.6. Комиссионные доходы в отчетном периоде увеличились на 10,15%, или на 9486 тыс. рублей, за счет увеличения количества переводов денежных средств.

4.2.7. Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились на 15,56%, или 2733 тыс. рублей, в основном, за счет увеличения расходов за обслуживание транзакций безналичной оплаты в торговых терминалах, связанное с увеличением количества проведенных через терминалы операций.

4.2.8. Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, произошло в результате реализации ценных бумаг в отчетном периоде.

4.2.9. Изменение резерва по прочим потерям увеличилось на 521,41%, в связи с увеличением объема создания резерва и уменьшением объема восстановления резерва по прочим активам, созданным в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Основной причиной создания резервов явился перенос процентов по кредитам 3-5 категорий качества на балансовые счета №47427 и №458 с внебалансового счета №91604.

4.2.10. Прочие операционные доходы увеличились на 94,20%, или 6348 тыс. рублей, за счет:

- восстановления на доходы ранее начисленных процентов по вкладам при их досрочном расторжении;
- получения доходов от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требований по которым приобретены.

4.2.11. Операционные расходы увеличились на 49,44%, или 109290 тыс. рублей, за счет переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.2.12. Прибыль до налогообложения уменьшилась на 57,67%, или 50463 тыс. рублей.

Прибыль за отчетный период после налогообложения уменьшилась на 67,29%, или 44496 тыс. рублей, в связи с увеличением расходов на создание резервов на возможные потери, в том числе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Возмещение (расход) по налогам уменьшился на 27,91%, или 5967 тыс. рублей, за счет текущего налога на прибыль и уменьшения налога на прибыль на отложенный налог.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале по форме 0409810

По состоянию на 01.07.2019 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности форм 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 1092413 тыс. рублей.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 21794 тыс. рублей.

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

По результатам сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода источники капитала Банка увеличились на 21794 тыс. рублей. Изменения произошли за счет следующих показателей:

- прибыли отчетного года в размере 21625 тыс. рублей;
- прочего совокупного дохода Банка в размере (8) тыс. рублей в связи с переоценкой справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход;
- прочего совокупного дохода Банка в размере 177 тыс. рублей в связи с переоценкой основных средств и нематериальных активов, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплату дивидендов.

4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств по форме 0409814

4.4.1. За 1 полугодие 2019 года отток денежных средств составил 68041 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

| Статьи денежных средств и их эквивалентов | Сумма по балансу и отчету о финансовых результатах | Денежные потоки по отчету о движении денежных средств | Корректировка | Примечание |
|---|--|---|---------------|--|
| Проценты полученные | 436676 | 381236 | (55440) | Учтены: -сумма начисленного купонного дохода; -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам |
| Проценты уплаченные | (181688) | (198040) | (16352) | Учтена: -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств |
| Комиссии полученные | 102916 | 104080 | 1164 | Учтена: -сумма начисленных комиссий по РКО на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года |
| Комиссии | (20294) | (20933) | (639) | Учтена: |

| | | | | |
|--------------------------------|----------|----------|---------|--|
| уплаченные | | | | -сумма начисленных комиссий по РКО на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года |
| Прочие операционные доходы | 13087 | 15156 | 2069 | Учтены: -сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов; -сумма начисленных прочих доходов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года; -корректировка на убыток от уступки прав требования |
| Операционные расходы | (330359) | (309470) | 20889 | Учтены: -сумма расходов на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; -начисленные требования по заработной плате, фонда социального страхования на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года; -амортизационные отчисления за отчетный период; -сумма расходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -сумма начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года; -проценты просроченные, списанные на расходы согласно протоколу заседания Правления |
| Расход (возмещение) по налогам | (15410) | (25749) | (10339) | Учтены: -задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года; -требования по возврату |

| | | | | |
|---|----------|----------|--------|---|
| | | | | излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года; -влияние отложенного налогового актива |
| Чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | (10323) | 125 | 10448 | Учтены: -чистая сумма стоимости переоценки ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток; - влияние резерва по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи; -требования по договорам с отсрочкой платежа, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; -корректировка стоимости требований по договорам с отсрочкой платежа |
| Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | (295772) | (233926) | 61846 | Учтены: -изменение суммы резерва; -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам; -требования по договорам с отсрочкой платежа, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; -корректировка стоимости требований по договорам с отсрочкой платежа; -корректировка на убыток от уступки прав требования; -проценты просроченные, списанные на расходы согласно протоколу заседания Правления; -влияние изменений курсовых разниц |
| Чистый прирост (снижение) по прочим активам | 12099 | 10671 | (1428) | Учтены: -изменение резерва по прочим активам; -резервы на возможные потери по условным обязательствам на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года; |

| | | | | |
|---|---------|---------|--------|---|
| | | | | <p>-средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов;</p> <p>-требование по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-влияние изменения курсов валют;</p> <p>-сумма начисленных комиссий по РКО на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-сумма начисленных прочих доходов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-начисленные требования по заработной плате, фонда социального страхования на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-влияние отложенного налогового актива</p> |
| Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | 161 | 4 | (157) | <p>Учтены:</p> <p>-влияние изменения курсов валют;</p> <p>-сумма начисленных процентных расходов по операциям привлечения денежных средств на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года</p> |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 159997 | 193467 | 33470 | <p>Учтены:</p> <p>-сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств;</p> <p>-влияние изменения курсов валют</p> |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | (51845) | (54281) | (2436) | <p>Учтены:</p> <p>-задолженность по выплате дивидендов на конец отчетного периода аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-сумма начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной</p> |

| | | | | |
|---|-------|--------|---------|---|
| | | | | <p>суммы на начало года;</p> <p>-сумма начисленных комиссий по РКО на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-влияние отложенного налогового обязательства;</p> <p>-влияние изменения курсов валют;</p> <p>-сумма расходов на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;</p> |
| Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1261 | 0 | (1261) | <p>Учтены:</p> <p>-чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг;</p> <p>-сумма начисленных процентов (купонных доходов) по ценным бумагам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года;</p> <p>-средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов;</p> <p>-изменение резерва по ценным бумагам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало года</p> |
| Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 1189 | 1189 | <p>Учтена:</p> <p>-балансовая стоимость выбывших в течение отчетного периода ценных бумаг</p> |
| Приобретение основных средств, | 39054 | (3478) | (42532) | <p>Учтены:</p> <p>-балансовая стоимость за</p> |

| | | | | |
|---|---|---------|---------|--|
| нематериальных активов и материальных запасов | | | | вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -амортизационные отчисления за отчетный период |
| Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 0 | 24152 | 24152 | Учены: -балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -задолженность по договору купли-продажи помещения административного здания; -сумма расходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -сумма доходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи |
| Выплаченные дивиденды | 0 | (2) | (2) | Учтена: -суммы выплаченных дивидендов |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | 0 | (15046) | (15046) | Учтено: -влияние изменения курсов валют |

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

(тыс. рублей)

| Денежные средства | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Обязательные резервы в Банке России | 50168 | 51972 |
| Взнос в гарантийный фонд платежной системы | 12522 | 12779 |
| Средства в клиринговых организациях | 547 | 53 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования | 63237 | 64804 |

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

(тыс. рублей)

| Неденежная инвестиционная деятельность | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
|--|-------------------|-------------------|
| Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам | 366 | 0 |
| Итого | 366 | 0 |

4.4.5. Неденежная финансовая деятельность в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

4.4.6. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон не рассматривается в связи с осуществлением деятельности, в основном, на территории Томской области.

5. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

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

5.2.1. Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями кредитного договора, а также межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, банковским гарантиям, по сделке уступки требований, правам, сделкам продажи финансовых активов с отсрочкой платежа и т.д.

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

- неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга по ссуде;
- риск ликвидности залога;
- риск утраты залога или ухудшения его условий (в том числе существенное снижение стоимости залога);
- риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
- моральные и этические характеристики заемщика.

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

- чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
- изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте;
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;

- уровень квалификации персонала.

Целью управления риском является повышение качества кредитного портфеля и /или определение его приемлемого уровня при соблюдении политики, состоящей из обязательных процедур: определения степени риска кредитных сделок, входящих в состав кредитного портфеля Банка, прогноза уровня риска кредитного портфеля с целью принятия адекватных методов его регулирования, снижения рискованности кредитного портфеля Банка и поддержания приемлемого соотношения прибыльности с показателями безопасности и ликвидности.

Реализация управления кредитным риском строится на следующих основополагающих принципах:

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

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

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

1. Нормы прироста дополнительного создания резервов на прирост кредитной загрузки на основе плановых целевых значений прироста размера активов по показателям годовых финансовых планов и (или) стратегического плана развития Банка с заложенными в них контрольными значениями в соответствии с временным диапазоном оценки ожидаемых рисков. В зависимости от стадии экономического цикла и состояния экономики, указанные нормы определяются в процентах, как правило, не более трех процентов.
2. Объем необходимого создания резервов сверх установленных норм резервирования с учетом планируемого снижения реализационной стоимости обеспечения – определяются на основании годовых или стратегических планов (входят как отдельный показатель в их состав) или, при необходимости, учитываются дополнительно, на основе текущих оценок и мониторинга состояния кредитного риска.
3. Потери от возможного обесценения обеспечения (остаточный риск), как комплексный показатель по группам риска, например, при проведении стресс-тестирования – на основании общего снижения стоимости залога, если таковой определен в соответствии со сценариями стресс-теста.

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

Практическая реализация управления количественной оценкой кредитного риска состоит в установлении Советом директоров Банка лимита предельного и сигнального значения склонности к кредитному риску, выраженного в доле капитала на покрытие кредитного риска и выделении капитала на покрытие кредитного риска также с

установлением сигнальных и предельных значений (представлена в сводной таблице в конце раздела).

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.07.2019 приведена в таблице:

(тыс. рублей)

| Виды кредитов | Категории качества | | | | | Ссудная задолженность |
|---|--------------------|----------------|---------------|--------------|---------------|-----------------------|
| | I | II | III | IV | V | |
| Корпоративные кредиты | 0 | 1231125 | 9759 | 0 | 2742 | 1243626 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 12987 | 2044896 | 285467 | 10561 | 172969 | 2526880 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 46034 | 263494 | 10604 | 2966 | 34806 | 357904 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 48150 | 1616925 | 141198 | 22792 | 35773 | 1864838 |
| Депозиты в банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. кредитных организациях | 1114834 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1114834 |
| Прочие требования, признаваемые ссудами | 0 | 0 | 8083 | 8243 | 116109 | 132435 |
| ИТОГО | 1222005 | 5156440 | 455111 | 44562 | 362399 | 7240517 |

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

(тыс. рублей)

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

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

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

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

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

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

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

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

- Стадия 1 «Работающие активы» (риск наступления дефолта существенно не изменился), оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам;
- Стадия 2 «Работающие активы» (произошло существенное изменение риска наступления дефолта), оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента;
- Стадия 3 «Обесцененные активы» (кредитно-обесцененные активы, включая активы, по которым наступило событие Дефолт), оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента.

В таблице ниже представлена информация о концентрации риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с разбивкой по видам и стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.07.2019:

(тыс. рублей)

| | Стадии ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности* | | | | Резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | |
|---|--|----------------|---------------|----------------|---------------------------------------|--------------|---------------|---------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | Итого |
| Корпоративные кредиты | 476514 | 769530 | 4561 | 1250605 | 6774 | 9050 | 4560 | 20384 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 984863 | 1366428 | 203232 | 2554523 | 13824 | 42829 | 119449 | 176102 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 326902 | 3074 | 68958 | 398934 | 220 | 102 | 66599 | 66921 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 1778483 | 17905 | 69111 | 1865499 | 4897 | 48 | 45251 | 50196 |
| Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях | 1114834 | 0 | 0 | 1114834 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие требования, признаваемые ссудами | | | | 0 | | | | 0 |
| Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам | 0 | 0 | 2708 | 2708 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 4681596 | 2156937 | 348570 | 7187917 | 25715 | 52029 | 235859 | 313603 |

* к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности для целей настоящей таблицы отнесены ссудная задолженность, просроченная задолженность по прочим размещенным средствам, начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

По состоянию на 01.07.2019 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составили 7187917 тыс. рублей, из них 65,14% представлены финансовыми инструментами по Стадии 1 (резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается за 12 месяцев), 30,01% - финансовые инструменты по Стадии 2 (резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается за весь срок действия договора), 4,85% - финансовые инструменты по Стадии 3 (кредитно-обесцененные).

Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.07.2019 составили 313603 тыс. рублей, из них 75,21% (235859 тыс. рублей) представлены резервами под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам классифицированным по Стадии 3 (кредитно-обесцененные).

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

— оценка просроченных платежей на дату оценки;

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

Банк использует следующее определение дефолта для ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности:

Дефолт – это невозможность или нежелание заемщика надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и в полном объеме. Различают два типа вероятности события Дефолта:

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

Банк фиксирует наличие дефолта в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения 590-П;
- реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии;
- существенная реструктуризация задолженности по договору;
- наличие информации об инициировании в отношении заемщика процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве).

В соответствии с внутренними документами Банк оценивает на групповой основе:

- ссуды физических лиц независимо от суммы задолженности;
- задолженность индивидуальных предпринимателей (исключение составляют индивидуальные предприниматели, представляющие в Банк на ежеквартальной основе отчетность, аналогичную отчетности юридических лиц);
- задолженность юридических лиц, оцениваемых на портфельной основе.

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

В соответствии с действующими внутренними документами Банк может классифицировать финансовый актив вышедшим из состояния дефолта (Стадия 3) в стадию с нормальным уровнем риска (Стадия 1) и оценить резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при одновременном соблюдении следующих условий:

- с даты дефолта до даты оценки прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты анализа не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлялось денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным Заемщиком);

- ссуда классифицирована на дату оценки с расчетным резервом не более 50% в соответствии с Положением 590-П; Банк классифицирует ссуды заемщика на дату оценки с расчетным резервом менее 35% (для ссуд входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением 590-П);
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей.

Банк может классифицировать финансовый актив, вернувшийся после дефолта (Стадия 3) в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2), и оценить резерв под ожидаемые кредитные убытки при одновременном соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты оценки прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты анализа не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным Заемщиком);
- ссуда классифицирована на дату оценки с расчетным резервом не более 50% в соответствии с Положением 590-П; ссуда классифицирована на дату оценки с расчетным резервом менее 35% (для ссуд входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением 590-П);
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта, и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа, составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

Банк может классифицировать финансовый актив, вернувшейся в стадию с нормальным уровнем риска (Стадия 1), из категории ссуд с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2), и оценить резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам при одновременном соблюдении следующих условий:

- с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты оценки не превысила 5 дней;
- ссуда не была реструктурирована в части с изменением графика платежей;
- после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами, погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2019:

(тыс. рублей)

| | Резерв на возможные потери | | | | | | |
|---|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------|--------|-------|---------|
| | Расчетный | Расчетный с учетом обеспечения | Фактически сформированный | | | | |
| | | | Итого | По категориям качества | | | |
| | | | | II | III | IV | V |
| Корпоративные кредиты | 32374 | 21492 | 21492 | 18750 | 0 | 0 | 2742 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 310594 | 148236 | 148236 | 37739 | 13638 | 858 | 96001 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | 42918 | 42918 | 42918 | 5807 | 1203 | 1650 | 34258 |
| Ипотечные жилищные кредиты | 45522 | 41299 | 41299 | 8186 | 7435 | 2664 | 23014 |
| Депозиты в банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 431 408 | 253 945 | 253 945 | 70 482 | 22 276 | 5 172 | 156 015 |

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

(тыс. рублей)

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

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

В структуре фактически сформированных резервов (без учета прочих требований, признаваемых ссудами), произошли следующие изменения: фактически сформированные резервы по II категории качества увеличились на 11188 тыс. рублей, по III категории качества – на 249 тыс. рублей, по IV категории качества произошло снижение – на 3715 тыс. рублей, и по V категории качества увеличение произошло на 19 928 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2019 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили 253945 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной задолженности на 4,24%.

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

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

Информация о полученном обеспечении:

| <i>(тыс. рублей)</i> | | |
|--|-------------------|-------------------|
| Обеспечение по размещенным средствам | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
| Поручительства юридических и (или) физических лиц | 3886685 | 3528300 |
| Залог имущества (движимое и недвижимое) | 9381843 | 9213304 |
| В том числе, принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения) | 7608457 | 7424070 |

Общая сумма принятого в обеспечение имущества и поручительств по состоянию на 01.07.2019 составляет 13268528 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 12741604 тыс. рублей), из которого обеспечение II категории качества – 7608457 тыс. рублей (7424070 тыс. рублей на 01.01.2019).

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

Данный Порядок устанавливает перечень имущества, в отношении которого может быть произведена оценка.

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

Основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества.

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

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

Порядок применения обеспечения в целях формирования резерва по ссуде установлен утвержденным в Банке Порядком формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк».

Данный Порядок определяет перечень обеспечения, относящегося к I и II категории качества, периодичность определения справедливой стоимости залога и факторы, при наличии которых обеспечение не может учитываться при определении минимального резерва, либо должно учитываться не в полной сумме.

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, что объясняется разными

подходами к оценке резерва: ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной стоимостью, с учетом вероятности, оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за 12 месяцев с момента оценки, либо за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

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

5.2.2. Рыночный риск (по ценным бумагам) - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов.

В связи с полной реализацией облигаций ПАО «Территориальная генерирующая компания» №2 серии БО-02, рыночный риск на 01.07.2019 отсутствует.

В связи с незначительностью объема операций Банка с ценными бумагами в отчетном периоде (до 0,02% от чистых активов) и полным прекращением указанных операций в течение 1 полугодия текущего года, банк не считает существенным раскрытие информации по процентному, валютному, фондовому и товарному риску относительно вложений в ценные бумаги.

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

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

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

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

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

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

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

При этом доля операций Банка в валюте составляет 2,4% от активов нетто. Политика Банка относительно валютного риска основана на стандартизированном подходе к оценке и направлена на его минимизацию. В отчетном периоде валютный риск отсутствовал, суммарная величина открытой валютной позиции не превышала 2 (два) процента от капитала и не включалась в расчет рыночного риска, подверженность данному виду риска незначительная, основания для его возникновения отсутствуют. Суммарная величина разрыва валютной части баланса нетто на 01.07.2019 года составила 0,3% от капитала Банка.

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

| | За 30 июня 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 5.27% (для 1 полугодия 2019г.) и на 18.37% (для 2018г.) | 0.0 | 254.8 | 0.0 | 407.7 | 0.0 | 399.7 | 0.0 | 639.5 |
| Ослабление доллара США на 5.79% (для 1 полугодия 2019г.) и на 13.49% (для 2018г.) | 280.2 | 0.0 | 448.2 | 0.0 | 293.5 | 0.0 | 469.6 | 0.0 |
| Укрепление евро на 4.74% (для 1 полугодия 2019г.) и на 18.13% (для 2018г.) | 0.0 | 52.5 | 0.0 | 84.1 | 251.6 | 0.0 | 402.5 | 0.0 |
| Ослабление евро на 5.29% (для 1 полугодия 2019г.) и на 12.80% (для 2018г.) | 58.6 | 0.0 | 93.8 | 0.0 | 0.0 | 177.5 | 0.0 | 284.1 |
| Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям | 338.8 | | 542.0 | | 545.1 | | 872.1 | |
| Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям | | 307.3 | | 491.8 | | 577.2 | | 923.6 |

Данные расчета также подтверждают незначительность влияния на Банк валютного риска.

Изменения в системе управления риском, в объеме и структуре показателей, влияющих на риск, за отчетный период не было. Доля валютной составляющей в чистых активах составляет 2,4%.

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

- риск потери средств, находящихся на корреспондентских счетах: поскольку вся безналичная иностранная валюта находится на корреспондентских счетах «НОСТРО» в российских банках, для того чтобы избежать риска потери всех валютных остатков в связи с непредвиденным ухудшением финансового положения банка-корреспондента, Банк

имеет несколько счетов в каждой из иностранных валют в разных банках и рассредоточивает денежные средства между ними (концентрация невысокая);

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

Отчет о рыночном риске предоставляется ежемесячно в составе отчета по рискам в рамках ВПОДК Правлению Банка и руководителям подразделений, ежеквартально Совету директоров Банка. Информирование Совета директоров и Правления Банка о нарушениях сигнальных значений и приближения к предельным значениям показателей склонности к рыночному риску проводится незамедлительно.

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

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

Целью процесса управления риском ликвидности является:

- оценка соблюдения обязательных нормативов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
- оперативная оценка уровня риска потери ликвидности (обязательное сопряжение активов и пассивов по срокам привлечения и размещения);
- прогнозирование;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и расчет коэффициентов ликвидности;
- управление конфликтом интересов между прибыльностью и ликвидностью;
- своевременное информирование органов управления Банка, для принятия соответствующих решений Правлением и Советом директоров Банка.

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

- своевременность и полнота объема выполнения всех обязательств перед всеми кредиторами – оценочное значение выполняются или имели место случаи невыполнения;
- выполнение всех нормативов ликвидности с запасом более 3%, кроме Н6 - запас 0,25% в течение трех последних календарных месяцев, предшествующих оценке – выполнялись или не выполнялись установленные пограничные значения;
- концентрация привлекаемых ресурсов (вклады, депозиты, полученные кредиты) – обязательства банка перед кредитором (вкладчиком) с учетом связанности, как доля в общей сумме обязательств банка – до 8%, от 8% до 15% и свыше 15% - являющиеся граничными значениями установленных лимитов для оценки;
- сокращение общей суммы обязательств банка - границы 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.

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

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

Анализ сроков погашения по финансовым активам и пассивам осуществляется на основе следующей формы, позволяющей ежедневно получать расчет текущей и прогнозируемой ликвидности: Баланс нетто по срокам погашения на 01.07.2019 – представлен в таблице:

| Наименование показателя | До востр. | 01.07.19 | 02.07.19 | 03.07.19 | 4 - 7дн. | 8 - 14дн. | 15 - 30дн. | 31 - 90дн. | 91 - 180дн. | 181 - 1г. | 1г. - 3г. | свыше 3л. | Без срока | Итого |
|--|------------------|---------------|----------------|--------------|------------------|---------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| Торговые и инвестиционные ЦБ с целью получ. дохода | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты предприятиям и организациям | 7 | 0 | 37,044 | 0 | 249 | 33,653 | 163,477 | 362,998 | 405,609 | 726,307 | 1,365,187 | 641,139 | 0 | 3,735,671 |
| Кредиты физическим лицам | 0 | 0 | 228 | 15 | 215 | 506 | 1,942 | 11,649 | 16,714 | 35,097 | 204,949 | 1,909,112 | 10 | 2,180,436 |
| Просроченные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 400 | 98 | 0 | 99,133 | 99,630 |
| Кредиты и депозиты в коммерческих банках | 4,822 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,822 |
| Кредиты и депозиты в банке России | 0 | 0 | 110,000 | 0 | 1,000,000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,110,000 |
| === Итого работающие активы | 4,829 | 0 | 147,272 | 15 | 1,000,464 | 34,159 | 165,419 | 374,647 | 422,323 | 761,804 | 1,570,233 | 2,550,251 | 99,143 | 7,130,559 |
| Денежные средства | 217,646 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 217,646 |
| Корр.счет и другие счета в Банке России | 305,934 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 305,934 |
| Корсчета в других банках корреспондентах | 127,438 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 127,438 |
| Обязательные резервы перечисленные в Банк России | 50,162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 50,162 |
| Прочие дебиторы и активы | 0 | -33 | 6,897 | -108 | 1,815 | 1,513 | 3,522 | -2,029 | -2,824 | -3,526 | -6,585 | 21,163 | 208,028 | 227,834 |
| Основные средства и хозяйственные затраты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 629,224 | 629,224 |
| Акции некотируемые и участие | 0 | 0 | 36 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,300 | 1,336 |
| ==Итого неработающие активы | 701,180 | -33 | 6,933 | -108 | 1,815 | 1,513 | 3,522 | -2,029 | -2,824 | -3,526 | -6,585 | 21,163 | 838,552 | 1,559,575 |
| БАЛАНС НЕТТО АКТИВ | 706,009 | -33 | 154,205 | -93 | 1,002,279 | 35,672 | 168,941 | 372,618 | 419,499 | 758,278 | 1,563,649 | 2,571,414 | 937,695 | 8,690,134 |
| Вклады физических лиц | 305,047 | 13,776 | 3,568 | 2,709 | 23,657 | 41,814 | 91,819 | 360,681 | 697,449 | 2,669,933 | 1,398,897 | 78,574 | 0 | 5,687,926 |
| Средства предпр. и орг-й на расчетных и др. счетах | 1,200,425 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,200,425 |
| Депозиты предприятий и организаций | 0 | 0 | 6,400 | 0 | 10,000 | 5,500 | 2,500 | 7,500 | 13,742 | 0 | 2 | 0 | 0 | 45,644 |
| Средс.банков на корр.и др.счетах,нез.расчеты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 90,331 | 0 | 0 | 90,331 |
| Выпущенные банком ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие кредиторы | 0 | 0 | 1 | 1 | 1 | 1 | 8 | 40 | 45 | 149 | 7 | 0 | 170,542 | 170,795 |
| == Итого привлеченные средства | 1,505,472 | 13,776 | 9,969 | 2,710 | 33,658 | 47,316 | 94,328 | 368,220 | 711,236 | 2,670,083 | 1,489,237 | 78,574 | 170,542 | 7,195,121 |
| Уставный капитал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 415,000 | 415,000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Добавочный капитал и накопленная прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 580,787 | 580,787 |
| Резервный фонд | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75,000 | 75,000 |
| Доходы, расходы будущих периодов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 69,257 | 69,257 |
| Прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -4,779 | 26,404 | 21,625 |
| Резерв на возможные потери по ценным бумагам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резерв под возможные потери по ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 | 627 | 416 | 2,365 | 6,177 | 20,685 | 303,617 | 333,903 |
| Резервы под возм. потери по проч.активам и расч. с дебиторам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 | 3 | 14 | 103 | 64 | -747 | -559 |
| === Итого собственные средства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 | 631 | 419 | 2,379 | 6,281 | 15,970 | 1,469,318 | 1,495,013 |
| БАЛАНС НЕТТО ПАССИВ | 1,505,472 | 13,776 | 9,969 | 2,710 | 33,658 | 47,316 | 94,343 | 368,852 | 711,655 | 2,672,462 | 1,495,518 | 94,543 | 1,639,860 | 8,690,134 |
| Гэп ликвидности | -799,463 | -13,809 | 144,236 | -2,802 | 968,621 | -11,644 | 74,598 | 3,766 | -292,156 | -1,914,184 | 68,131 | 2,476,870 | -702,165 | 0 |
| Совокупный гэп ликвидности | -799,463 | -813,272 | -669,036 | -671,839 | 296,783 | 285,139 | 359,737 | 363,504 | 71,347 | -1,842,836 | -1,774,706 | 702,165 | 0 | 0 |

Анализ ликвидности по срокам погашения отражает существенный запас ликвидных активов, которые гарантированно покрывают планируемый отток по финансовым обязательствам на диапазоне до полугода, со значительным запасом.

Активы Банка, удерживаемые для поддержания мгновенной ликвидности, составляют 1110 млн. рублей в депозитах Банка России, 218 млн. рублей средства в кассах и 433 млн. рублей на корреспондентских счетах.

Разрыв ликвидности нарастающим ГЭП от 181 дней - до года составляет 1843 млн. рублей и обуславливается плановым гашением финансовых обязательств в виде определенной линейки вкладов физических лиц в сумме 2670 млн. рублей, который в соответствии с принятой политикой управления пассивами, будет заменен новым видом вклада, гарантирующим переоформление на него ресурсов, исключаящий их отток.

Методы управления включают комплекс показателей, позволяющий ключевому управленческому персоналу своевременно оценивать степень подверженности риску ликвидности, на показатели устанавливаются внутренние лимиты, превышение которых отражает возрастание.

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

- динамику притока и оттока средств по основным источникам привлечения - вклады физических лиц, депозиты и расчетные счета юридических лиц - на ежедневной основе, а также месячные, квартальные и полугодовые тенденции;
- на ежедневной основе контролируются обязательства по крупным кредиторам (вкладчикам), собирается информация о возможном оттоке указанных средств, с целью планирования остатков корреспондентского счета, кассы, возможности размещения в депозиты Банка России, которые составляли на конец отчетного периода 1110 млн. рублей;
- на ежедневной основе анализируется внутренняя форма-методика «Расчет лимитов активных операций», на основании которой структура статей активов и пассивов приводится к нормативному значению концентрации ликвидности по финансовым активам и источникам фондирования, обеспечивающему достаточный запас ликвидности.

При увеличении риска, Банк использует следующие методы и инструменты снижения риска ликвидности:

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

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Служба внутреннего аудита - один раз в год проводится проверка соблюдения эффективности установленных процедур и методик по управлению ликвидностью Банка. В случае выявления нарушений руководитель службы внутреннего аудита информирует Правление Банка. По результатам принимаются решения об устранении выявленных нарушений с последующим

осуществлением контроля за их выполнением. Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в «Политику ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

На случай возникновения в Банке непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработаны мероприятия, направленные на восстановление ликвидности (Приложение №6 к Плану обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ПАО «Томскпромстройбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций).

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

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

Дополнительно Банк раскрывает следующую информацию:

- по итогам 1 полугодия 2019 года привлеченные средства увеличились на 7,77%;
- обязательства перед крупными кредиторами (вкладчиками) Банка за последние три месяца находятся в пределах нормативных значений. Удельный вес обязательств по самому крупному кредитору (вкладчику) составил на 01.07.2019 3,15 % в общей сумме обязательств Банка;
- в общей сумме средств на расчетных счетах предприятий (1200,4 млн. рублей) крупный остаток по одному клиенту – юридическому лицу составил 38,2 млн. рублей.

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

**Выполнение нормативов ликвидности, норматива максимального размера
риска**

на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

| Дата | Норматив мгновенной ликвидности Н2 | Норматив текущей ликвидности Н3 | Норматив долгосрочной ликвидности Н4 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 |
|---|--|--|--|--|
| | (min 15%) | (min 50%) | (max 120%) | (max 25%) |
| 01.07.2019 | 125.498% | 389.664% | 60.787% | 21.548% |
| Минимальное значение за период (1 полугодие 2019г.) | 107.228% | 276.492% | 43.745% | 18.143% |
| Максимальное значение за период (1 полугодие 2019г.) | 400.547% | 681.608% | 80.843% | 21.548% |

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью отсутствует.

5.2.4. Информация по операциям хеджирования

В связи с неприменением Банком операций хеджирования, данные отсутствуют.

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

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

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

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

Процедуры управления процентным риском заключаются в соблюдении порядка и распределения полномочий, описанных в Положении о процентной политике и управлению процентным риском ПАО «Томскпромстройбанк», отражающем требования по формированию процентных ставок при размещении и привлечении денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, направленные на

поддержание в Банке эффективной системы управления процентным риском: мониторинга, своевременного выявления и ограничения до приемлемого уровня, не угрожающего финансовой устойчивости и снижению капитала.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитная концентрация:

- суммарный объем требований Банка к крупнейшим контрагентам/заемщикам (группе связанных контрагентов/заемщиков), подверженность риску концентрации по данному направлению, выраженная в потере капитала составляет 12828 тыс. рублей. Методика расчета основывается на усредненной величине задолженности по 10 крупнейшим заемщикам и потери годовой прибыли в результате дефолта;
- суммарный объем требования к заемщикам (контрагентам) по отраслям деятельности (секторам экономики), подверженность риску - 15694 тыс. рублей. Методика расчета основывается на расчете превышения задолженности заемщиков по отраслям, над среднеотраслевыми вложениями, с учетом показателя просроченной задолженности по отраслям;
- суммарный объем требования к заемщикам (контрагентам) по географическим зонам, подверженность риску - 8221 тыс. рублей; в связи с тем, что присутствие банка ограничивается регионом Томской области, определение объема риска основывается на положении в рейтинге экономического развития среди всех регионов России, с учетом коэффициента риска региона.

По источникам ликвидности:

- объем обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком) или группой связанных кредиторов (вкладчиков), подверженность риску - 12420 тыс. рублей капитала. Рассчитывается на основе усредненных данных по 10 крупнейшим кредиторам (вкладчикам) и потерь прибыли от снижения вложений из-за возможного «ухода» средств;
- по типам фондирования риск отсутствует, расчет основывается на задаче информационной системы «Расчет лимитов активных операций» - имеющихся «перекосах» фондирования, связанным с недостатком или избытком ресурсов и, соответственно, дополнительными расходами по привлечению требуемых ресурсов или размещением излишне привлеченных ресурсов с потерями по сравнению со стоимостью привлечения.

Агрегированное значение риска концентрации на 01.07.2019 составляет 49162 тыс. рублей.

Процедуры по управлению риском концентрации в Банке предусматривают несколько уровней контроля показателей и значений отслеживания, в том числе лимиты, устанавливаемые Советом директоров Банка, мониторинг показателей в соответствии с «Положением об управлении риском концентрации», что позволяет своевременно выявлять негативные тенденции на ранних стадиях, доводить результаты в составе месячных и квартальных отчетов или, в случае нарушения, незамедлительно до исполнительных органов управления и оперативно принимать меры.

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

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

Риск в силу своей специфики свойственен всем направлениям и операциям банковской деятельности. Причинами его возникновения является недостаточная регламентация отдельных банковских процедур; ошибками и несоблюдением персоналом

установленного порядка, инструкций; нестандартные и (или) непредвиденные внутренние и внешние события, ведущие к сбоям банковских процессов, убыткам (не получению доходов).

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

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

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

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

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

- разграничение полномочий и ответственности при принятии решений;
- формирование системы пограничных значений (лимитов);
- информационная система, позволяющая накапливать и систематизировать данные об операционном риске;
- система мониторинга уровня операционного риска;
- система контроля управления операционным риском.

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

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

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

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

Регистрация событий операционного риска происходит на постоянной основе (в режиме реального времени) в информационной системе - АРМ «База событий нефинансовых рисков» (далее БСНР), содержащей, в том числе, информацию о типах

убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к убыткам, включая обстоятельства их возникновения, выявления.

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

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

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

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

5.2.8. Прочие риски, оцениваемые качественными показателями.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процедуры и методики определения остаточного риска базируются на статистических показателях, используемых для мониторинга конкретного вида риска в историческом диапазоне 3-х лет, на основании данных базы событий нефинансовых рисков и объемов списания с баланса Банка активов, например: списания безнадежной

задолженности за счет потерь (дисконта) от недостаточного размера обеспечения (залогов) при их реализации; фактические потери, отраженные в БСНР.

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

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

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

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

Агрегирование и совокупное влияние рисков на капитал

(в тыс. рублей)

| Показатели на дату | 01.01.2019 | 01.07.2019 | прирост | |
|--------------------|------------|------------|---------|--|
|--------------------|------------|------------|---------|--|

Объемы рисков

Фактические показатели

Входящие в расчет нормативов

| | | | | |
|--|------------------|------------------|----------------|-------------|
| Кредитный риск (объем) | 6,866,009 | 7,122,746 | 256,737 | 3,7% |
| Кредитный риск (влияние на капитал) | 549,281 | 569,820 | 20,539 | 3,7% |
| Операционный риск (объем) | 1,005,575 | 1,104,375 | 98,800 | 9,8% |
| Операционный риск (влияние на капитал) | 80,446 | 88,350 | 7,904 | 9,8% |
| Рыночный риск (объем) | 1,900 | 0 | -1,900 | -100,0% |
| Рыночный риск (влияние на капитал) | 152 | 0 | -152 | -100,0% |
| Итого объем рисков стандартизированный расчет | 7,873,484 | 8,227,121 | 353,637 | 4,5% |
| Итого объем влияния на капитал | 629,879 | 658,170 | 28,291 | 4,5% |

Прочие риски (влияние на капитал)

| | | | | |
|--|---------|---------|---------|--------|
| Прочие риски, не учтенные в станд.расчете (объем) | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Прочие риски, не учтенные в станд.расчете (влияние на капитал) | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Ликвидности (объем) | 48,513 | 344,650 | 296,138 | 610.4% |
| Ликвидности (влияние на капитал) | 3,881 | 27,572 | 23,691 | 610.4% |
| Процентный (объем) | 29,413 | 51,625 | 22,213 | 75.5% |
| Процентный (влияние на капитал) | 2,353 | 4,130 | 1,777 | 75.5% |
| Концентрации | 458,200 | 614,525 | 156,325 | 34.1% |
| Концентрации (влияние на капитал) | 36,656 | 49,162 | 12,506 | 34.1% |
| Правовой** | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Правовой** (влияние на капитал) | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Потери деловой репутации** | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Потери деловой репутации** (влияние на капитал) | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Регуляторный** | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Регуляторный** (влияние на капитал) | 0 | 0 | 0 | 0.0% |
| Остаточный (с учетом кредитного) | 133,463 | 138,088 | 4,625 | 3.5% |
| Остаточный (с учетом кредитного) (влияние на капитал) | 10,677 | 11,047 | 370 | 3.5% |

| | | | | |
|---|---------|-----------|---------|-------|
| Итого прочие риски (объем) | 669,588 | 1,148,888 | 479,300 | 71.6% |
| Итого прочие риски (влияние на капитал) | 53,567 | 91,911 | 38,344 | 71.6% |

ВСЕГО

| | | | | |
|---------------------------|-----------|-----------|---------|------|
| Объем рисков | 8,543,072 | 9,376,009 | 832,937 | 9.7% |
| Влияние рисков на капитал | 683,446 | 750,081 | 66,635 | 9.7% |

| | | | | |
|---|--------|--------|---------|--------|
| Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала (факт) | 158.1% | 147.3% | -10.79% | -6.82% |
| Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала (план) | 142.1% | 148.0% | -10.79% | -6.82% |

Распределение капитала по рискам ПАО "Томскпромстройбанк" на 2019 год

| МАКСИМАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ | Капитал под риски | | Факт на 01.07.2019 | % от сигнального |
|-------------------------------------|-------------------|------------|--------------------------|---------------------|
| | Значение | | | |
| | Сигнальное | Предельное | | |
| Объем рисков, выраженный в капитале | 1,109,778 | 1,175,000 | 750,081 | 109.3% |
| Достаточность капитала | 105.9% | 100.0% | 147.3% | |

| | | | | |
|---------------------------------------|---------|---------|---------|-------|
| Кредитный риск | 601,778 | 633,450 | 569,820 | 94.7% |
| Рыночный риск (включая валютный риск) | 105,750 | 111,625 | 0 | 0.0% |
| Операционный риск | 89,000 | 90,000 | 88,350 | 99.3% |
| Процентный риск | 85,000 | 90,000 | 4,130 | 4.9% |
| Риск ликвидности | 85,000 | 90,000 | 27,572 | 32.4% |
| Риск концентрации | 90,000 | 100,000 | 49,162 | 54.6% |
| Правовой риск | 11,750 | 12,925 | 0 | 0.0% |
| Репутационный риск | 11,750 | 12,925 | 0 | 0.0% |
| Регуляторный риск | 11,750 | 12,925 | 0 | 0.0% |
| Остаточный риск | 18,000 | 21,150 | 11,047 | 61.4% |

Отчет по установленным показателям склонности к риску ПАО "Томскпромстройбанк" за 1 полугодие 2019 года

| № | Показатели склонности | | Фактическое значение | | Установленные значения | | | Выполнение | |
|---|-----------------------|---|----------------------|------------------|------------------------|---|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | на 01.01.2019 | на 01.07.2019 | на 2019 год | | | за 1 полугодие 2019 год | |
| | | | | | Пред ел | Сигнальное значение | Предельное значение (лимит) | Сигнальны х значений | Предельны х значений |
| 1 Показатели, характеризующие достаточность капитала (сигнальные значения по кварталам) | | | | | | | | | |
| | 1.1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | 8.81% | 8.45% | min | 1 кв. 6.375% 2 кв. 6.500% 3 кв. 6.625% 4 кв. 6.750% | 4.500% | не нарушено | не нарушено |
| | 1.2 | Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) | 8.81% | 8.45% | min | 1 кв. 7.875% 2 кв. 8.000% 3 кв. 8.125% 4 кв. 8.250% | 6.000% | не нарушено | не нарушено |
| | 1.3 | Норматив достаточности собственных средств (Н1.0) | 13.73% | 13.43% | min | 1 кв. 9.875% 2 кв. 10.000% 3 кв. 10.125% 4 кв. 10.250% | 8.000% | не нарушено | не нарушено |
| | 1.4 | Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка | 158% | 147% | min | 115% | 110% | не нарушено | не нарушено |

| | | | | | | | | | |
|--|-----|---|--------|--------|-----|--|---------|-------------|-------------|
| | | капитала | | | | | | | |
| 2 Кредитный риск | | | | | | | | | |
| | 2.1 | Доля капитала на покрытие кредитного риска в собственном капитале банка (более) | 50.82% | 51.56% | max | 75.20% | 80.00% | не нарушено | не нарушено |
| 3 Рыночный риск (включая валютный риск) | | | | | | | | | |
| | 3.1 | Доля открытой валютной позиции в собственном капитале (более) | 0.51% | 0.55% | max | 9.00% | 9.95% | не нарушено | не нарушено |
| 4 Операционный риск | | | | | | | | | |
| | 4.1 | Минимальное из отклонений между фактическими значениями нормативов достаточности капитала с учетом текущего операционного риска от нормативов без надбавок (сигнальные знач по кварталам) | 45.20% | 38.40% | min | 1 кв. 31.25% 2 кв. 33.33% 3 кв. 35.42% 4 кв. 37.50% | 10.00% | не нарушено | не нарушено |
| | 4.2 | Средний балл на основе количества событий операционного риска в БСНР и операционных потерь | 1.0 | 1.0 | max | 2.5 | 2.8 | не нарушено | не нарушено |
| 5 Процентный риск | | | | | | | | | |
| | 5.1 | Отношение суммы возможных потерь нарастающим итогом при изменении процентных ставок (ГЭП нарастающим итогом) в диапазоне до года к сумме текущей годовой прибыльности | 1.41% | 2.94% | max | 100.00% | 110.00% | не нарушено | не нарушено |
| 6 Риск ликвидности | | | | | | | | | |
| | 6.1 | Доля максимальных потерь прибыльности за счет разрывов гашения активов и обязательств по периодам до года в собственном капитале банка | 0.36% | 2.50% | max | 9.00% | 10.00% | не нарушено | не нарушено |
| 7 Риск концентрации | | | | | | | | | |
| | 7.1 | Отношение агрегированного значения возможной потери прибыли при воздействии риска концентрации к сумме текущей годовой прибыльности | 22.03% | 34.94% | max | 100.00% | 110.00% | не нарушено | не нарушено |
| 8 Правовой риск | | | | | | | | | |
| | 8.1 | Суммарное количество баллов по группам событий правового риска | 13 | 14 | max | 32 | 35 | не нарушено | не нарушено |
| 9 Репутационный риск | | | | | | | | | |
| | 9.1 | Среднее количество баллов по внешним, внутренним и событийным параметрам репутационного риска | 1.0 | 1.0 | max | 2.0 | 2.2 | не нарушено | не нарушено |
| 10 Регуляторный риск | | | | | | | | | |
| | 10 | Суммарное количество баллов по событиям регуляторного риска | 12 | 12 | max | 25 | 28 | не нарушено | не нарушено |
| 11 Остаточный риск | | | | | | | | | |
| | 11 | Доля потерь от остаточного риска в капитале банка | 1.0% | 1.0% | max | 1.8% | 2.0% | не нарушено | не нарушено |

5.3. Первоначальное применение МСФО

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

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

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

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

- Положения Банка России от 02.10.2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и др., Банком были проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2019 года, остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций по привлечению и размещению денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций. Изменения балансовой стоимости вследствие применения МСФО (IFRS) 9 Банком не производились.

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

Информация об объеме вложений представлена в таблице:

(тыс. рублей)

| | До применения классификации МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость за 31.12.2018 | Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость на 01.01.2019 | Балансовая стоимость на 01.07.2019 |
|------------------------|---|------------------------------------|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Долговые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | 1214 | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1214 | - |
| Долевые ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | 1440 | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | 1440 | 1300 |

Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 Банком не производилась.

6. Информация об управлении капиталом

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

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

Особое внимание в отчетном периоде уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с ростом доходности и снижением

затрат, оптимизации банковских процедур, совершенствованию подходов и методов управления банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

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

Реализация ВПОДК основывается на принципах:

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

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

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

Величина капитала Банка и нормативы достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления Стратегического плана развития Банка и годового финансового плана.

Структура собственных средств (капитал) Банка:

| Наименование показателя | (тыс. рублей) | |
|--|----------------|----------------|
| | 01.07.2019 | 01.01.2019 |
| Собственные средства (капитал), в т.ч.: | 1105178 | 1056328 |
| Основной капитал, в т.ч.: | 680811 | 678541 |
| уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями | 131279 | 131279 |
| эмиссионный доход | 2828 | 2828 |
| резервный фонд | 75000 | 75000 |
| нераспределенная прибыль | 483717 | 482409 |
| - прошлых лет | 483717 | 372898 |
| - отчетного года | 0 | 109511 |

| | | |
|---|---------------|---------------|
| нематериальные активы | -12013 | -12975 |
| отрицательная величина добавочного капитала | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал, в т.ч.: | 424367 | 377787 |
| прибыль текущего года | 46403 | 0 |
| уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | 283721 | 283721 |
| прирост стоимости имущества при переоценке | 94243 | 94066 |

Основные характеристики инструментов капитала указаны в разделе 4 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года.

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 48850 тыс. рублей, в основном, за счет прибыли текущего года.

Информация об уровне достаточности капитала указана в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2019 года.

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

На 01.07.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,433% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 10,0%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 8,453% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 6,5%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2. составило 8,453% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 8,0%.

Соотношение основного капитала Банка (680811 тыс. рублей) и собственных средств (капитала) Банка (1105178 тыс. рублей) составляет 61,6%.

В связи с тем, что в России, резидентами которой являются контрагенты Банка, установленная величина антициклической надбавки равна 0, сведений о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена антициклическая надбавка, нет.

В отчетном периоде затраты, непосредственно, относящиеся к операциям с собственным капиталом, не производились. Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, нет.

7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

| Виды вознаграждений | 01.07.2019 | | | | 01.01.2019 | | | |
|---------------------|------------------------|-----------------|--|-------|------------------------|-----------------|--|-------|
| | Председатель Правления | Члены Правления | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Всего | Председатель Правления | Члены Правления | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | Всего |
| | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|--|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|-------------|--------------|--------------|
| 1. Краткосрочные вознаграждения, в т.ч.: | | | | | | | | |
| - расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 3157 | 4143 | 14419 | 21719 | 5858 | 7783 | 25614 | 39255 |
| - вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | - | - | - | - | - | - | - |
| - иные вознаграждения | 1 | 5 | 51 | 57 | 12 | 9 | 89 | 110 |
| ИТОГО краткосрочных вознаграждений | 3158 | 4148 | 14470 | 21776 | 5870 | 7792 | 25703 | 39365 |
| 2. Долгосрочные вознаграждения | - | - | 63 | 63 | 149 | 172 | 280 | 601 |
| 3. Выходные пособия | - | - | - | - | - | - | 447 | 447 |
| ИТОГО краткосрочных и долгосрочных вознаграждений | 3158 | 4148 | 14533 | 21839 | 6019 | 7964 | 26430 | 40413 |

Выплаты вознаграждений осуществлялись только денежными средствами.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

| | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Физические лица | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица |
| Объем предоставленных кредитов за отчетный период | 73 | 2006 | 2032 | 21301 |
| Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной | 3364 | 44995 | 3511 | 51148 |
| Сумма созданного резерва | 12 | 133 | 13 | 1878 |
| Объем средств на счетах | 315551 | 59576 | 243509 | 29580 |

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

(тыс. рублей)

| | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|----------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Физические лица | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица |
| Процентные доходы | 148 | 3152 | 311 | 5927 |
| Процентные расходы | 9893 | 428 | 14633 | 45 |
| Операционные доходы | 578 | 7041 | 675 | 12897 |
| Операционные расходы | 8920 | 3632 | 16047 | 14964 |

8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Система оплаты труда в ПАО «Томскпромстройбанк» регламентируется Положением о системе оплаты труда и мотивации работников банка, утвержденным Советом директоров Банка 11 апреля 2019 года.

Система оплаты труда Банка предусматривает материальное поощрение работников по результатам деятельности Банка за отчетный период (месяц, квартал, год) в рамках Положения о премировании работников ПАО «Томскпромстройбанк» и Положения о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за год работникам ПАО «Томскпромстройбанк».

Выплата долгосрочных вознаграждений работникам Банка по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и не ограниченных фиксируемыми платежами, вышеуказанными документами в банке не предусмотрена.

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

Председатель Правления

Н.Ю.Кайдаш

Главный бухгалтер

О.В.Кох

5 августа 2019 г.

