

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Финансовая отчетность в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 31 декабря 2018 года**

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|----|
| Аудиторское заключение | 3 |
| Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года..... | 7 |
| Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года | 8 |
| Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года..... | 9 |
| Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года | 10 |
| Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года..... | 11 |
| Примечания в составе финансовой отчетности | 13 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка | 13 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность..... | 14 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности | 15 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 4. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» | 21 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 5. Принципы учетной политики | 22 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 6. Денежные средства и их эквиваленты..... | 38 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других банках | 38 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 8. Кредиты и дебиторская задолженность..... | 38 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 45 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход..... | 45 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 11. Инвестиционная недвижимость | 45 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 12. Основные средства и нематериальные активы..... | 46 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие активы | 48 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 14. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»..... | 48 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 15. Средства других банков | 49 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 16. Средства клиентов | 49 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 17. Выпущенные долговые ценные бумаги | 50 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие обязательства..... | 50 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 19. Уставный капитал и эмиссионный доход | 50 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 20. Процентные доходы и расходы..... | 51 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы | 51 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы | 51 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 23. Административные и прочие операционные расходы..... | 51 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 24. Налог на прибыль | 52 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 25. Прибыль (Убыток) на акцию | 53 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 26. Дивиденды..... | 54 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 27. Управление рисками..... | 54 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 28. Управление капиталом..... | 71 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 29. Условные обязательства | 72 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов..... | 73 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 31. Операции со связанными сторонами | 75 |
| ПРИМЕЧАНИЕ 32. События после отчетной даты..... | 77 |

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (ОГРН 1027000002446, 634061, город Томск, проспект Фрунзе, 90) состоящей из отчета о финансовом положении за 31 декабря 2018 года и отчетов о прибылях и убытках, совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" по состоянию на 31 декабря 2018 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

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

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" (далее – Банк), мы обращаем внимание на информацию, приведенную в примечании 29 в составе годовой финансовой отчетности, о том, что:

3 сентября 2018 года Центральным Банком Российской Федерации в адрес Банка направлено предписание с требованием отразить в бухгалтерской (финансовой) отчетности скорректированный размер собственных средств (капитала), оценив имущество, отраженное на его балансе (объекты недвижимости в составе основных средств, инвестиционной недвижимости, долгосрочных активов, предназначенных для продажи), по стоимости, определенной Банком России. Исполнение предписания повлекло бы снижение стоимости указанного имущества и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату на 248.185 тыс. руб. Банк не исполнил предписание Центрального Банка Российской Федерации, обратившись в Арбитражный суд с заявлением о признании его недействительным. Определением Арбитражного суда от 6 сентября 2018 года действие предписания приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу.

На момент выпуска настоящего аудиторского заключения судебное дело не окончено. Определением Арбитражного суда от 31 января 2019 года производство по делу приостановлено в связи с проведением судебной экспертизы.

По состоянию на 1 января 2019 года для целей годовой финансовой отчетности Банком определена справедливая стоимость имущества, являющегося предметом судебного разбирательства, на основании результатов оценки, проведенной независимым оценщиком. Мы не выражаем модифицированное мнение по данному обстоятельству.

Прочие сведения

Аудит годовой финансовой отчетности Публичного акционерного общества "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк" за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 27 апреля 2018 года.

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

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

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

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

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

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

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

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности "Кредит Урал Банк" (Акционерное общество) (далее Банк) за 2018 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 01 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры-Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

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

26 апреля 2019 года

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

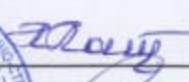
Отчет о финансовом положении за 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

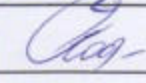
| | Примечание | 2018 | 2017 |
|---|------------|----------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 6 | 1647184 | 2218828 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | | 51972 | 54015 |
| Средства в других банках | 7 | 7928 | 6641 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 9 | - | 335 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 8 | 5631527 | 5066214 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 1224 | 3605 |
| Инвестиционная недвижимость | 11 | 129161 | 155721 |
| Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 14 | 82630 | 77778 |
| Основные средства и нематериальные активы | 12 | 503303 | 537192 |
| Отложенный налоговый актив | 24 | - | 8251 |
| Прочие активы | 13 | 7417 | 4016 |
| Итого активов | | 8062346 | 8132596 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | |
| Средства других банков | 15 | 38060 | - |
| Средства клиентов | 16 | 6864403 | 7067848 |
| Прочие обязательства | 18 | 31283 | 20929 |
| Отложенное налоговое обязательство | 24 | 84532 | 87438 |
| Итого обязательств | | 7018278 | 7176215 |
| СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала) | | | |
| Уставный капитал | 19 | 730696 | 730696 |
| Эмиссионный доход | 19 | 2828 | 2828 |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 8 | (28) |
| Фонд переоценки основных средств | | 66202 | 62303 |
| Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит) | 24 | 244334 | 160582 |
| Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 1044068 | 956381 |
| Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала) | | 8062346 | 8132596 |

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

Председатель Правления:

 Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:

 Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2018 | 2017 |
|--|------------|---------------|---------------|
| Процентные доходы | 20 | 807120 | 879453 |
| Процентные расходы | 20 | (387092) | (468796) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) | | 420028 | 410657 |
| Изменение резерва под созданные кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках | 8 | (6008) | (53376) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках | | 414020 | 357281 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 372 | - |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 24506 | 14278 |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты | | 811 | 328 |
| Доходы по дивидендам | | - | 2 |
| Комиссионные доходы | 21 | 214593 | 173783 |
| Комиссионные расходы | 21 | (38167) | (34528) |
| Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных | 8 | - | (54) |
| Изменение резерва под созданные убытки по прочим операциям | | (3884) | 341 |
| Прочие операционные доходы | 22 | 19158 | 19388 |
| Чистые доходы (расходы) | | 631409 | 530819 |
| Административные и прочие операционные расходы | 23 | (487551) | (433748) |
| Операционные доходы (расходы) | | 143858 | 97071 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | | 143858 | 97071 |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 24 | (47207) | (19830) |
| Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности | | 101122 | 77682 |
| Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности | | (4471) | (441) |
| Прибыль (убыток) за период | | 96651 | 77241 |

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

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2018 | 2017 |
|--|------------|---------------|--------------|
| Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках | | 96651 | 77241 |
| Прочий совокупный доход: | | | |
| Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток | | | |
| Изменение фонда переоценки основных средств | | (367) | 4882 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 24 | 4266 | (5003) |
| Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 3899 | (121) |
| Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | | |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 45 | 1018 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 24 | (9) | (204) |
| Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 36 | 814 |
| Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль | | 3935 | 693 |
| Совокупный доход (убыток) за период | | 100586 | 77934 |

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

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Кох О.В.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

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

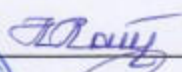
Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | Уставный капитал | Собственные акции, выкупленные у акционеров | Эмиссионный доход | Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Фонд переоценки основных средств | Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит) | Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала) |
|---|------------|------------------|---|-------------------|---|----------------------------------|--|--|
| Остаток за 31 декабря 2016 года | | 730696 | - | 2828 | (842) | 63151 | 87509 | 883342 |
| Совокупный доход (убыток): | | | | | | | | |
| Прибыль | | - | - | - | - | - | 77241 | 77241 |
| Прочий совокупный доход | | - | - | - | 814 | (848) | 727 | 693 |
| Эмиссия акций: | | | | | | | | |
| Номинальная стоимость | | - | - | - | - | - | - | - |
| Эмиссионный доход | | - | - | - | - | - | - | - |
| Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров | | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденды: | | | | | | | | |
| Объявленные по обыкновенным акциям | | - | - | - | - | - | (4980) | (4980) |
| Невостребованные | | - | - | - | - | - | 85 | 85 |
| Остаток за 31 декабря 2017 года | | 730696 | - | 2828 | (28) | 62303 | 160582 | 956381 |
| Влияние пересчета по МСФО 9 | | - | - | - | - | - | (4599) | (4599) |
| Остаток на 1 января 2018 года (после пересчета) | | 730696 | - | 2828 | (28) | 62303 | 155983 | 951782 |
| Совокупный доход (убыток): | | | | | | | | |
| Прибыль (убыток) | | - | - | - | - | - | 96651 | 96651 |
| Прочий совокупный доход | | - | - | - | 36 | 3899 | - | 3935 |
| Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров | | - | - | - | - | - | - | - |
| Дивиденды: | | | | | | | | |
| Объявленные по обыкновенным акциям | | - | - | - | - | - | (8300) | (8300) |
| Невостребованные | | - | - | - | - | - | - | - |
| Остаток за 31 декабря 2018 года | | 730696 | - | 2828 | 8 | 66202 | 244334 | 1044068 |

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

Председатель Правления:



Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:



Кох О.В.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



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

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2018 года

(в тысячах рублей)

| | Примечание | 2018 | 2017 |
|---|------------|-----------------|---------------|
| Денежные средства от операционной деятельности | | | |
| Проценты полученные | 20 | 802649 | 872484 |
| Проценты уплаченные | 20 | (386511) | (459069) |
| Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | 24506 | 14278 |
| Комиссии полученные | 21 | 214897 | 172869 |
| Комиссии уплаченные | 21 | (38428) | (33628) |
| Прочие операционные доходы | 22 | 14252 | 13202 |
| Уплаченные административные и прочие операционные расходы | 23 | (411557) | (382456) |
| Уплаченный налог на прибыль | 24 | (35061) | (24741) |
| Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | | 184747 | 172939 |
| Изменение в операционных активах и обязательствах | | | |
| Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках) | | 2043 | (1930) |
| Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках | 7 | (1287) | (1268) |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности | 8 | (576476) | (319123) |
| Чистое снижение (прирост) по прочим активам | 13 | 486 | 14727 |
| Чистое снижение (прирост) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | 38000 | |
| Чистое снижение (прирост) по средствам других кредитных организаций | | (1) | |
| Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов | 16 | (233105) | 337071 |
| Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 18 | 958 | (15000) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | (584635) | 187416 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | | | |
| Поступления от реализации (и погашения) ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 | 3277 | 1188 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | 12 | (20425) | 4909 |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | 12 | 12297 | 1534 |
| Дивиденды полученные | | | 2 |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | (4851) | 7633 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | | | |
| Выплаченные дивиденды | | (8235) | (4946) |
| Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | (8235) | (4946) |

| | | | |
|---|---|----------|---------|
| Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты | | 26077 | (430) |
| Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов | | (571644) | 189673 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало года | 6 | 2218828 | 2029155 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец года | 6 | 1647184 | 2218828 |

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

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Кох О.В.



Примечания в составе финансовой отчетности

за 31 декабря 2018 года

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

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

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

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

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

В состав Банка входят Головная организация, 3 филиала, 4 дополнительных офиса и 4 операционные кассы вне кассового узла, расположенные в г.Томске и Томской области.

| | | |
|-----|---|--|
| 1. | Колпашевский филиал ПАО «Томскпромстройбанк» | 636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1 |
| 2. | Стрежевской филиал ПАО «Томскпромстройбанк» | 636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1 |
| 3. | Филиал №17 ПАО «Томскпромстройбанк» | 634009, г. Томск, пр. Ленина, 193 |
| 4. | Дополнительный офис «Асиновский» ПАО «Томскпромстройбанк» | 636840, Томская область, г. Асино, ул. имени Ленина, 2/1 |
| 5. | Дополнительный офис «Каргасокский» ПАО «Томскпромстройбанк» | 636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3 |
| 6. | Дополнительный офис «Северский» ПАО «Томскпромстройбанк» | 636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммуни- стический, 103 |
| 7. | Дополнительный офис «Советский» ПАО «Томскпромстройбанк» | 634021, г. Томск, пр. Фрунзе, 132 |
| 8. | Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «Фрунзе, 90» | 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90, помещение №2 |
| 9. | Операционная касса вне кассового узла Стре- жевского филиала ПАО «Томскпромстрой- банк» | 636785, Томская область, г.Стрежевой, 4 микрорайон, д.405, помещение 3 |
| 10. | Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Маркса» | 634050, г. Томск, ул. Карла Маркса,7Б, строение 1 |
| 11. | Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Иркутском» | 634049, г. Томск, Иркутский тракт, д.15, строение 1, помещение 14 |

29 июня 2018 г. состоялось годовое общее собрание акционеров. Акционеры утвердили годовой отчет Банка за 2017 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».

13 июня 2018 года в состав Правления Банка была избрана О.В. Кох, главный бухгалтер Банка.

2 апреля 2018 года по адресу: г. Томск, Иркутский тракт, д.15, строение 1 начала работать новая операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк».

В течение отчетного года четыре филиала Банка были переведены в статус дополнительных офисов (Советский филиал, Каргасокский филиал, филиал в г.Северск, Асиновский филиал).

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

По спектру оказываемых банковских услуг и проводимой руководством Банка политике управления активами и пассивами ПАО «Томскпромстройбанк» является универсальным банком, работающим 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 банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий.

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

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять международные санкции. Тем не менее, динамика ВВП была положительной и рост ВВП по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составлял 1,6%.

По итогам 2018 года выросли цены на нефть. Средняя цена на нефть марки Urals составила 69,8 долларов США за баррель против 53,4 долларов США в 2017 году.

Средний курс рубля в четвертом квартале 2018 года ослаб (66,6 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2018 года (56,9 рублей за доллар США). По итогам 2018 года средний курс составил 62,8 рублей за доллар США.

Улучшилась ситуация на рынке труда. Уровень безработицы к концу 2018 снизился до 4,8% против 5,1% в декабре 2017 года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 6,8% против роста 2,9% в 2017 году. Реальные доходы населения сократились на 0,2% в годовом выражении против падения на 1,2% в 2017 году. Оборот розничной торговли по итогам 2018 года вырос на 2,6%, в 2017 году темп роста составил 1,3%.

Доля денежных доходов населения, направляемая на сбережения, снизилась с 8,1% в 2017 году до 5,6% в 2018 году.

Уровень инфляции в годовом выражении составил 4,3% к концу 2018 года против 2,5% в декабре 2017 года. Большой частью это объясняется ослаблением российского рубля на фоне оттока капитала и роста геополитической напряженности. Данные факторы привели к ужесточению Банком России денежно-кредитной политики во втором полугодии. Ключевая ставка снижалась в течение 2018 года, а к концу 2018 года вернулась к начальному значению по отношению к 2017 года и составила 7,75%.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1345 миллиардов рублей против 790 миллиардов рублей в 2017 году. Активы банковской системы за отчетный год выросли на 6,9% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2017 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 10,7%, в основном, из-за роста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 5,8% и 22,8% соответственно.

В течение 2018 года Банк России отозвал 57 банковские лицензии. Количество действующих кредитных организаций на конец отчетного периода составило 484, в том числе банков с универсальной лицензией - 291, с базовой лицензией – 149. В Сибирском

Федеральном округе на 01.01.2019 действует 28 региональные кредитные организации и 82 филиала, головная организация которых находится в другом регионе.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Основы составления отчетности

Общая часть

Финансовая отчетность Банка составлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях, все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года.

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

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

Использование оценок и допущений

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

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

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

Изменения учетной политики

Принципы учета, принятые при подготовке данной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017г., за исключением применения новых стандартов, введенных в действие с 1 января 2018г., описанных ниже. Банк не применял досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, интерпретации или поправки к ним.

Новые основные принципы учетной политики, применяемые Банком с 1 января 2018 года, описаны ниже.

Помимо критических учетных оценок и суждений при применении учетной политики, раскрытых в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, Банк сформировал суждения, касающиеся реализации и применения МСФО (IFRS) 9.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». В июле 2014 Совет по МСФО выпустил финальную версию стандарта МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все стадии проекта по финансовым инструментам и заменяет стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Банк применил МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с даты вступления в силу 1 января 2018 года. Требования МСФО (IFRS) 9 существенно отличаются от требований стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет

финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств, которые заключаются в следующем:

– Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССПУ).

– Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных средств, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные инструменты). Встроенные производные инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

– Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости представляются в составе прибыли или убытка.

– Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

– МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должна отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии. Объяснения того, как Банк применяет требования к обесценению МСФО (IFRS) 9, описаны в Примечании 13 «Управление рисками».

– Пересмотренные требования к учету при хеджировании обеспечивают более тесную связь учета с управлением рисками. Данный стандарт предоставляет организациям возможность выбора учетной политики: они могут применять учет хеджирования в соответствии с МСФО (IFRS) 9 или продолжать применять ко всем отношениям хеджи-

рования МСФО (IAS) 39, так как в стандарте не рассматривается учет при макрохеджировании.

Ниже представлены новые стандарты и разъяснения, которые существенно не повлияли на учетную политику, финансовое положение и отчетность Банка.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» выпущен 28 мая 2014 года и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с контрактной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с обеспечением контрактов с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого получены выгоды от контракта.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты. В соответствии с данными поправками наделение правами, привязанное к нерыночным условиям результативности, будет оказывать влияние на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами таким же образом, что и на оценку вознаграждений, расчеты по которым осуществляются долевыми инструментами. В поправках также разъясняется классификация операций, которые имеют характеристики расчета на нетто-основе и при проведении которых организация удерживает определенную часть долевого инструмента, которые в ином случае были бы выпущены в пользу контрагента при исполнении (или наделении правами), в обмен на погашение налогового обязательства контрагента, которое связано с платежом, основанным на акциях. Такие соглашения будут классифицироваться как соглашения, расчеты по которым полностью осуществляются долевыми инструментами. Наконец, в поправках также разъясняется порядок бухгалтерского учета выплат, основанных на акциях, с расчетами денежными средствами в случае, когда они были модифицированы в выплаты с расчетами долевыми инструментами, а именно: (а) платеж, основанный на акциях, оценивается на основе справедливой стоимости долевого инструмента, предоставленного в результате модификации, на дату модификации; (б) при модификации признание обязательства прекращается, (с) платеж, основанный на акциях, с расчетами долевыми инструментами признается в отношении услуг, которые уже были оказаны до даты модификации, и (д) разница между балансовой стоимостью обязательства на дату модификации и суммой, признанной в составе капитала на эту же дату, сразу же отражается в прибылях и убытках.

Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с поправками к МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбора организации для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты для организаций, которые выбрали вариант временного исключения или, когда организация впервые применяет МСФО (IFRS) 9, которые выбрали подход наложения.

Ежегодные усовершенствования МСФО, цикл 2014-2016 гг. выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты.

МСФО (IFRS) 1 был изменен, и некоторые из краткосрочных исключений из МСФО, касающиеся раскрытия информации о финансовых инструментах, вознаграждений работникам и инвестиционных компаний, были удалены после того, как они были применены по назначению. Поправки к МСФО (IAS) 28 уточняют, что организация-инвестор имеет выбор применительно к каждому объекту инвестиции применять оценку объекта инвестиций по справедливой стоимости в соответствии с МСФО (IAS) 28, если в качестве инвестора выступает организация, специализирующаяся на венчурных инве-

стициях или паевой инвестиционный фонд, доверительный паевой фонд или подобного рода организация, включая связанные с инвестициями страховые фонды. Помимо этого, у организации, которая не является инвестиционной компанией, может быть ассоциированная организация или совместное предприятие, которые являются инвестиционной компанией. МСФО (IAS) 28 разрешает такой организации при применении метода долевого участия применять оценку по справедливой стоимости, которая была использована такой ассоциированной организацией или совместным предприятием, являющимися инвестиционной компанией. Поправки уточняют, что такой выбор также возможен применительно к каждому объекту инвестиции.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения» выпущено 8 декабря 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Разъяснение урегулирует вопрос об определении даты операции с целью определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части) при прекращении признания неденежного актива или неденежного обязательства, возникших в результате предоплаты в иностранной валюте. В соответствии с МСФО (IAS) 21, дата операции для цели определения валютного курса, используемого при первоначальном признании соответствующего актива, расхода или дохода (или их части), - это дата, на которую организация первоначально принимает к учету неденежный актив или неденежное обязательство, возникающие в результате предоплаты возмещения в иностранной валюте. В случае нескольких платежей или поступлений, осуществленных на условиях предоплаты, организации необходимо определить дату каждого платежа или поступления, осуществленных на условиях предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 применяется только в случаях, когда организация признает неденежный актив или неденежное обязательство, возникшие в результате предоплаты. КРМФО (IFRIC) 22 не содержит практического руководства для определения объекта учета в качестве денежного или неденежного. В общем случае платеж или поступление возмещения, осуществленные на условиях предоплаты, приводят к признанию неденежного актива или неденежного обязательства, однако они могут также приводить к возникновению денежного актива или обязательства. Организации может потребоваться применение профессионального суждения при определении того, является ли конкретный объект учета денежным или неденежным.

Поправки к МСФО (IAS) 40 «Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости» выпущены 8 декабря 2016 и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Поправки уточняют требования к переводу в состав / из состава инвестиционной недвижимости в части объектов незавершенного строительства. До выхода поправок, в МСФО (IAS) 40 не было отдельного руководства в отношении перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости применительно к объектам незавершенного строительства. Поправка уточняет, что не было намерения запретить перевод в состав инвестиционной недвижимости объектов инвестиционной недвижимости, находящихся в процессе строительства или развития и классифицированных как запасы, в случае очевидного изменения характера использования. МСФО (IAS) 40 был дополнен для подкрепления порядка применения принципов перевода в состав / из состава инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40 с уточнением, что перевод в состав / из состава инвестиционной недвижимости может быть совершен только в случае изменения характера использования недвижимости; и такое изменение характера использования будет требовать оценки возможности классификации недвижимости в качестве инвестиционной. Такое изменение характера использования должно быть подтверждено фактами.

Новые стандарты и разъяснения, еще не вступившие в действие.

Ряд новых стандартов и поправок к стандартам вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 г., с возможностью их досрочного применения. Однако Банк не применил их досрочно при подготовке данной финансовой

отчетности. Банк не ожидает, что стандарты и поправки к стандартам, которые вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся после 1 января 2019 г., окажут значительное влияние на финансовую отчетность Банка, однако Банк ожидает, что МСФО (IFRS) 16 может оказать влияние на отдельные показатели финансовой отчетности в периоде первоначального применения.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». МСФО (IFRS) 16 заменяет существующее руководство в отношении аренды, в том числе МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4 «Определение в соглашении признаков аренды», разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснения ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную. Банк планирует первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 на 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного подхода и применением при переходе ряда упрощений практического характера. Банк планирует оценить активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательства по аренде (с учетом определенных корректировок), таким образом, Банк не ожидает влияния на величину вступительного сальдо нераспределенной прибыли. Банк находится в процессе оценки возможного влияния МСФО (IFRS) 16 на прочие показатели финансовой отчетности, но не ожидает значительного влияния.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности.

Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к

пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

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

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

Ежегодные улучшения МСФО, 2015–2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по займам, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Изменения в учетной политике, возникающие в результате принятия МСФО (IFRS) 9, были применены ретроспективно, за исключением случаев, описанных ниже.

Банк воспользовался правом освобождения от пересчета сравнительной информации по финансовым активам и финансовым обязательствам за предыдущие периоды. Разницы, возникающие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли и фондах по состоянию на 1 января 2018 года. Следовательно, информация на 31 декабря 2017 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и не является сопоставимой с информацией, представленной за 2018 год в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Категории оценки финансовых активов и обязательств в соответствии с МСФО (IAS) 39 и новые категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года приведены в таблице:

| | Категории оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 | Категории оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IAS) 39 за 31 декабря 2017 года | Реклассификация | Переоценка в соответствии с МСФО (IFRS) 9 | Балансовая стоимость в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|--|--|---|---|-----------------|---|---|
| Финансовые активы | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 2218828 | - | - | 2218828 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | | | 2218828 | - | - | 2218828 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 54015 | - | - | 54015 |
| Средства в других банках | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 6641 | - | - | 6641 |
| Итого средства в банках | | | 60656 | - | - | 60656 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | Кредиты и дебиторская задолженность | По амортизированной стоимости | 5066214 | - | (4599) | 5061615 |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | | | 5066214 | - | (4599) | 5061615 |
| Ценные бумаги | По справедливой стоимости через прибыль или убыток | По справедливой стоимости через прибыль или убыток (в обязательном порядке) | - | 335 | - | 335 |
| Ценные бумаги | Имеющиеся в наличии для продажи | По справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3940 | (335) | - | 3605 |
| Итого ценные бумаги | | | 3940 | - | - | 3940 |
| Итого финансовые активы | | | 7349638 | - | (4599) | 7345039 |
| Финансовые обязательства | | | | | | |
| Средства клиентов | По амортизированной стоимости | По амортизированной стоимости | 7067848 | - | - | 7067848 |
| Итого средства клиентов | | | 7067848 | - | - | 7067848 |
| Итого финансовых обязательств | | | 7067848 | - | - | 7067848 |

Анализ эффекта перехода на МСФО (IFRS) 9 без учета налогов на нераспределенную прибыль приведен ниже. Эффект на другие компоненты капитала отсутствует:

| неаудированные данные | Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года |
|---|--|
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IAS) 39 по состоянию за 31 декабря 2017 года | 160582 |
| Признание ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, дебиторской задолженности | (4599) |
| Нераспределенная прибыль в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года | 155983 |

Изменения в оценках и реклассификации

Начиная с 1 января 2018 года Банк изменил представление информации о финансовых инструментах в связи с переходом на МСФО (IFRS) 9. В данной финансовой отчетности Банк изменил представление Отчета о финансовом положении на 31 декабря 2017 года, Отчета о прибылях и убытках и Отчета о совокупном доходе за 2017 год в соответствии с информацией за 2018 год.

Данные изменения были сделаны, чтобы повысить точность сравнения финансовой информации за 2017 год с соответствующей информацией за 2018 год.

Сравнительная информация Отчета о финансовом положении, Отчета о прибылях и убытках и Отчета о совокупном доходе на 31 декабря 2017 года была скорректирована следующим образом:

| Статья | Данные, отраженные в отчетности за 2017 год | Влияние реклассификации | Скорректированные данные |
|---|---|-------------------------|--------------------------|
| Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | (28) | 28 | - |
| Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | (28) | (28) |
| Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | (53376) | 53376 | - |
| Изменение резерва под созданные кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках | - | (53376) | (53376) |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках | 357281 | (357281) | - |
| Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под кредитные убытки по кредитам и дебиторской задолженности, средствам в других банках | - | 357281 | 357281 |
| Изменение резерва под обесценение (прочие) | 341 | (341) | - |
| Изменение резерва под созданные убытки по прочим операциям | - | 341 | 341 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 1018 | (1018) | - |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 1018 | 1018 |

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Принципы учетной политики

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

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

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

Методики оценки, применяются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна информация о рыночных ценах сделок. Оценки включают себя модели дисконтированных потоков, общепринятые модели оценки стоимости опционов, а также модели, основанные на данных об аналогичных операциях, совершаемых на рыночных условиях, или на финансовых показателях объекта инвестиций. Для расчетов с помощью данных методик оценки может оказаться необходимым сформировать суждение, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Информация о справедливой стоимости и применяемых моделях оценки справедливой стоимости приведена в Примечании 28.

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

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

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

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

При первоначальном признании Банк оценивает финансовый актив или финансовое обязательство по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой

стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании является цена сделки.

- **Классификация финансовых инструментов.**

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

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

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

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

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

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

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

Финансовый актив оценивается **по справедливой стоимости через прибыль или убыток**, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В тоже время Банк при первоначальном признании инвестиций в долевые инструменты, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может по собственному усмотрению принять решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ***Реклассификации финансовых активов.***

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

- **Обесценение.**

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

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

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

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

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

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

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

- **Списание.**

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

- **Модификация финансовых активов.**

Иногда Банк пересматривает или иным образом модифицирует договорные условия по финансовым активам. Банк оценивает, является ли модификация предусмотренных договором денежных потоков существенной с учетом, среди прочего, следующих факторов: наличия новых договорных условий, которые оказывают значительное влияние на структуру рисков по активу, значительного изменения процентной ставки, включения механизма повышения кредитного качества, которые оказывают значительное влияние на кредитный риск, связанный с активом, значительного продления срока кредита в случаях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения. Если модифицированные условия существенно отличаются, так что права на денежные потоки по первоначальному активу считаются истекшими, банк прекращает признание первоначального финансового

актива и признает новый актив по справедливой стоимости. Датой пересмотра условий считается дата первоначального признания для целей расчета обесценения, в том числе для определения факта значительного увеличения кредитного риска. Банк также оценивает соответствие нового кредита или долгового инструмента критерию осуществления платежей исключительно в счет основной суммы долга и процентов. Любые расхождения между балансовой стоимостью первоначального актива, признание которого прекращено, и справедливой стоимости нового, значительно модифицированного актива отражается в составе прибыли или убытка. В ситуации, когда пересмотр условий был вызван финансовыми трудностями у контрагента и его неспособностью выполнять первоначально согласованные платежи, банк сравнивает первоначальные и скорректированные ожидаемые денежные потоки с активами на предмет значительного отличия рисков и выгод по активу в результате модификации условия договора. Если риски и выгоды не изменяются, то значительное отличие модифицированного актива от первоначального актива отсутствует и его модификация не приводит к прекращению признания.

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

Банк прекращает признавать финансовые активы, когда

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

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

- ***Финансовые обязательства.***

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

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

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

с) договоров финансовой гарантии

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

е) условного возмещения, признанного приобретателем при объединении бизнесов.

Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, которые депонированы в Банке России, по

которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

- ***Расчеты по банковским картам.***

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

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

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

- ***Кредиты и авансы клиентам.***

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

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

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

- ***Обязательства кредитного характера.***

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

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

На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие. Долговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под

обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода за исключением чистых результатов от операций с иностранной валютой и процентных доходов, рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка. Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк также может безоговорочно отнести инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, если использование этой возможности значительно уменьшает учетное несоответствие между финансовыми активами и обязательствами, признаваемыми или оцениваемыми с использованием разных методов учета.

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

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

- ***Производные финансовые инструменты.***

Производные финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости.

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

Банк не применяет учет хеджирования.

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

- ***Основные средства.***

Основные средства отражаются по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательской способности валюты Российской Федерации за 31 декабря

2002 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Затраты по замене крупных частей (компонентов) ос-

новых средств признаются в стоимости таких основных средств. Стоимость заменяемых частей (компонентов) основных средств подлежит прекращению признания.

- **Амортизация.**

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

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

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

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

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

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

Земля не подлежит амортизации.

- **Нематериальные активы.**

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

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

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

- **Инвестиционная недвижимость.**

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

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

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

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

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

Последующие затраты признаются в стоимости инвестиционной недвижимости только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ним будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если Банк начинает использовать инвестиционную недвижимость, то эта недвижимость переводится в категорию основных средств и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

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

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

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

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

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

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

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

- **Операционная аренда.**

Когда Банк выступает в роли арендатора и риски и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется, если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива. Когда активы передаются в операционную аренду, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

- **Финансовая аренда.**

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

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

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

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

- **Средства банков.**

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

- **Средства клиентов.**

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

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

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

- **Налог на прибыль**

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

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

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

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

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

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

- **Акционерный капитал.**

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

- **Эмиссионный доход.**

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

- **Дивиденды.**

Дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены. Информация обо всех дивидендах, объявленных после окончания отчетного периода, но до того, как консолидированная финансовая отчетность была утверждена к выпуску, отражается в примечании «События после окончания отчетного периода». В соответствии с требованиями российского законодательства распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли текущего года по бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями российского законодательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В тех случаях, когда срок действия финансового инструмента не фиксирован в силу особенностей договора или применяемой Банком практики (например, исходя из практики Банка активы определенной группы погашаются досрочно), или срок инструмента не соответствует фактическому сроку существования актива (например, карта продолжает быть активной, хотя кредит, с помощью которой он обслуживался, погашен) Банк оценивает ожидаемый срок действия инструмента исходя из собственной статистики по аналогичным инструментам.

- **Комиссионные доходы и расходы.**

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

- **Переоценка иностранной валюты.**

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

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

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

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

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

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

| Валюта | Курс за 31 декабря 2018 | Курс за 31 декабря 2017 |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|
| Доллар США | 69,4706 | 57,6002 |
| Евро | 79,4605 | 68,8668 |
| 100 казахских тенге | 18,0570 | 17,3184 |
| 100 японских йен | 62,9976 | 51,1479 |
| 10 китайских юаней | - | 88,4497 |
| Китайский юань | 10,0997 | - |

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

- **Взаимозачеты.**

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

- ***Прибыль на акцию.***

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

- ***Учет влияния инфляции.***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Операции со связанными сторонами.**

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Денежные средства и их эквиваленты

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

| Денежные средства и их эквиваленты | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Наличные средства | 294813 | 273179 |
| Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов) | 323396 | 181196 |
| Межбанковские депозиты на срок до 30 дней | 930890 | 1681437 |
| Корреспондентские счета в банках: | | |
| Российской Федерации | 98085 | 81694 |
| других стран | - | 1322 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 1647184 | 2218828 |

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию за 31 декабря 2018 года остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки для денежных средств и их эквивалентов.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Средства в других банках

| Средства в других банках | 2018 | 2017 |
|--|-------------|-------------|
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 7928 | 6641 |
| Итого средств в других банках | 7928 | 6641 |

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков по состоянию за 31 декабря 2018 года остатки средств в других банках включены в Стадию 1. Ожидаемые кредитные убытки по этим остаткам составляют незначительную сумму, следовательно, Банк не создает оценочного резерва под кредитные убытки по средствам в других банках.

По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 7928 тысяч рублей (2017 г.: 6641 тысяча рублей), см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают в себя следующие категории:

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости | 5631527 | 5066214 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - |
| Кредиты и дебиторская задолженность, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | - |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 5631527 | 5066214 |

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

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|----------------|
| Корпоративные кредиты | 1034667 | 1007507 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 2606894 | 2253141 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 459281 | 583812 |
| Ипотечные кредиты | 1807955 | 1525517 |
| Прочие активы, признаваемые ссудами | 116139 | 101123 |
| Дебиторская задолженность | 19581 | 9293 |
| Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | 6044517 | 5480393 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности | (412990) | (414179) |
| Итого кредиты и дебиторская задолженность | 5631527 | 5066214 |

В течение 2018 года кредиты и дебиторская задолженность по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

На конец отчетного периода 31 декабря 2018 года Банк имеет 10 крупных заемщиков (2017 г.: 9 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов свыше 108074 тысячи рублей (2017 г.: 94999 тысяч рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1590048 тысяч рублей (2017 г.: 1469417 тысяч рублей), или 28,2% от общего объема кредитов с учетом созданного резерва под обесценение (2017 г.: 29,0%).

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

| Виды экономической деятельности | 2018 | % | 2017 | % |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| Сельское хозяйство | 363367 | 6,01 | 283368 | 5,17 |
| Производство пищевых продуктов | 530 | 0,01 | 16675 | 0,30 |
| Прочие производства | 439375 | 7,27 | 432623 | 7,90 |
| Строительство | 481279 | 7,96 | 386959 | 7,06 |
| Торговля | 1110501 | 18,37 | 810727 | 14,79 |
| Транспорт и связь | 774463 | 12,82 | 532238 | 9,71 |
| Прочее | 591414 | 9,78 | 517143 | 9,44 |
| Физические лица | 2283588 | 37,87 | 2500660 | 45,63 |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 6044517 | 100 | 5480393 | 100 |

Информация о классификации кредитов и дебиторской задолженности Банка по стадиям обесценения представлена в таблице:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Прочие активы, признаваемые ссудами | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|-------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------|
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года | 1007507 | 2253141 | 583812 | 1525517 | 101123 | 9293 | 5480393 |
| Пересчет по МСФО 9 | (9217) | 11539 | (31972) | 31939 | - | - | 2289 |
| Балансовая стоимость на 01 января 2018 года | 998290 | 2264680 | 551840 | 1557456 | 101123 | 9293 | 5482682 |
| Стадия 1 | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01 января 2018 года | 740334 | 1517929 | 455460 | 1508657 | 30 | - | 4222410 |
| Выдача за период | 670050 | 2136737 | 243325 | 673955 | - | 11338 | 3735405 |
| Переводы в стадию 1 | - | 26259 | - | 569 | - | - | 26828 |
| Переводы в стадию 2 | (498483) | (458847) | (3086) | (18977) | - | - | (979393) |
| Переводы в стадию 3 | - | (16221) | (4913) | (25316) | - | - | (46450) |

| | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|--------------|----------------|
| Прекращение признания | (465505) | (1582279) | (319287) | (414444) | - | - | (2781515) |
| Изменения в начисленных процентах | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года | 446396 | 1623578 | 371499 | 1724444 | 30 | 11338 | 4177285 |
| Стадия 2 | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01 января 2018 года | 257956 | 582508 | 1006 | 9960 | - | - | 851430 |
| Выдача за период | - | 118277 | - | - | - | - | 118277 |
| Переводы в стадию 1 | - | (24649) | - | - | - | - | (24649) |
| Переводы в стадию 2 | 498482 | 458847 | 3086 | 18977 | - | - | 979392 |
| Переводы в стадию 3 | - | (15797) | (698) | (6501) | - | - | (22996) |
| Прекращение признания | (168167) | (278647) | (305) | (1367) | - | - | (448486) |
| Изменения в начисленных процентах | - | - | - | - | - | - | - |
| Прочие движения | - | - | - | - | - | - | - |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года | 588271 | 840539 | 3089 | 21069 | - | - | 1452968 |
| Стадия 3 | | | | | | | |
| Балансовая стоимость на 01 января 2018 года | - | 164243 | 95374 | 38839 | 101093 | 9293 | 408842 |
| Выдача за период | - | - | - | - | 15580 | - | 15580 |
| Переводы в стадию 1 | - | (1610) | - | (569) | - | - | (2179) |
| Переводы в стадию 2 | - | - | - | - | - | - | - |
| Переводы в стадию 3 | - | 32018 | 5625 | 31817 | - | - | 69460 |
| Прекращение признания | - | (52384) | (16347) | (7722) | (564) | - | (77017) |
| Изменения в начисленных процентах | - | 510 | 41 | 77 | - | - | 628 |
| Прочие движения | - | - | - | - | - | (1050) | (1050) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года | - | 142777 | 84693 | 62442 | 116109 | 8243 | 414264 |
| Итого за 31 декабря 2018 года | 1034667 | 2606894 | 459281 | 1807955 | 116139 | 19581 | 6044517 |

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

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Прочие активы, признаваемые ссудами | Дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|-------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | 13823 | 125377 | 131289 | 33304 | 101093 | 9293 | 414179 |
| Пересчет по МСФО 9 | 3325 | 54517 | (42589) | (3607) | - | (6505) | 5141 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года | 17148 | 179894 | 88700 | 29697 | 101093 | 2788 | 419320 |
| Стадия 1 | | | | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года | 8096 | 19229 | 1368 | 1110 | - | - | 29803 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков | 3051 | 15236 | (613) | 1543 | - | - | 19217 |

| | | | | | | | |
|--|--------------|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------|----------------|
| Переводы в стадию 1 | - | 176 | - | 285 | - | - | 461 |
| Переводы в стадию 2 | (3472) | (7773) | (24) | (20) | - | - | (11289) |
| Переводы в стадию 3 | - | (3) | (362) | (230) | - | - | (595) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года | 7675 | 26865 | 369 | 2688 | - | - | 37597 |
| Стадия 2 | | | | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года | 9052 | 22144 | 442 | 1479 | - | - | 33117 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков | (6701) | (6619) | (57) | (485) | - | - | (13862) |
| Переводы в стадию 1 | - | (176) | - | - | - | - | (176) |
| Переводы в стадию 2 | 3472 | 7773 | 24 | 20 | - | - | 11289 |
| Переводы в стадию 3 | - | (431) | (374) | (960) | - | - | (1765) |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | - | - | - | - | - | - |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года | 5823 | 22691 | 35 | 54 | - | - | 28603 |
| Стадия 3 | | | | | | | |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2018 года | - | 138521 | 86890 | 27108 | 101093 | 2788 | 356400 |
| (Восстановление резерва)/отчисления в резерв ожидаемых кредитных убытков | - | (16153) | (9508) | 10787 | 15016 | 509 | 651 |
| Переводы в стадию 1 | - | - | - | (285) | - | - | (285) |
| Переводы в стадию 2 | - | - | - | - | - | - | - |
| Переводы в стадию 3 | - | 434 | 736 | 1190 | - | - | 2360 |
| Кредиты и дебиторская задолженность, списанные как безнадежные | - | (9452) | (2884) | - | - | - | (12336) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки за 31 декабря 2018 года | - | 113350 | 75234 | 38800 | 116109 | 3297 | 346790 |
| Итого за 31 декабря 2018 года | 13498 | 162906 | 75638 | 41542 | 116109 | 3297 | 412990 |

Сравнительные данные за 2017 год представляют изменение резерва под обесценение, рассчитанные в соответствии с МСФО 39. Ниже представлен анализ изменения резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 2017год:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Прочие активы, признаваемые суверенными, и дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|-------------------------|----------------------------|--|--|---------------|
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года | 10758 | 140855 | 105899 | 33588 | 2928 | 72984 | 367012 |

| | | | | | | | |
|---|--------------|---------------|---------------|--------------|-------------|---------------|---------------|
| Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода | (308) | (15478) | 25390 | (284) | 445 | 37402 | 47167 |
| Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2017 года | 10450 | 125377 | 131289 | 33304 | 3373 | 110386 | 414179 |

Информация об обеспечении кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2018 года представлена в таблице:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные жилищные кредиты | Прочие активы, признаваемые ссудами | Дебиторская задолженность | Итого |
|---|-----------------------|---|-------------------------|----------------------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------|
| Необеспеченные кредиты | - | 205557 | 83183 | 10810 | 116139 | 19581 | 435270 |
| Кредиты, обеспеченные: | 1034668 | 2401338 | 376096 | 1797145 | - | - | 5609247 |
| недвижимостью | 777232 | 1494574 | 71052 | 1772701 | - | - | 4115559 |
| транспортными средствами | 226826 | 439465 | 105203 | 3545 | - | - | 775039 |
| оборудованием | - | 687 | - | - | - | - | 687 |
| гарантиями и поручительствами | - | 25239 | 120250 | 4174 | - | - | 149663 |
| товарами в обороте | - | 220134 | - | 1068 | - | - | 221202 |
| прочими активами | 30610 | 221239 | 79591 | 15657 | - | - | 347097 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 1034668 | 2606895 | 459279 | 1807955 | 116139 | 19581 | 6044517 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (13498) | (162906) | (75638) | (41542) | (116109) | (3297) | (412990) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1021170 | 2443989 | 383641 | 1766413 | 30 | 16284 | 5631527 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| | Стадия 1 | | Стадия 2 | | Стадия 3 | | Итого |
|------------------------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|---------------------|----------------|
| | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе | на индивидуальной основе | на групповой основе | |
| Корпоративные кредиты | | | | | | | |
| Непросроченные | 446397 | - | 588270 | - | - | - | 1034667 |
| Просроченные 1-30 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные 31-90 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные 91-360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные более 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого корпоративные кредиты | 446397 | - | 588270 | - | - | - | 1034667 |

| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | | | | | | | |
|--|----------------|----------------|---------------|--------------|---------------|--------------|----------------|
| Непросроченные | 1255951 | 367627 | 800881 | 39443 | 45288 | 11017 | 2520207 |
| Просроченные 1-30 дней | - | - | - | - | 529 | - | 529 |
| Просроченные 31-90 дней | - | - | - | 215 | - | - | 215 |
| Просроченные 91-360 дней | - | - | - | - | 54545 | - | 54545 |
| Просроченные более 360 дней | - | - | - | - | 26933 | 4465 | 31398 |
| Итого кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 1255951 | 367627 | 800881 | 39658 | 127295 | 15482 | 2606894 |
| Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | | | | | | | |
| Непросроченные | - | 369083 | - | 2756 | - | 26484 | 398323 |
| Просроченные 1-30 дней | - | 2419 | - | 56 | - | 16 | 2491 |
| Просроченные 31-90 дней | - | - | - | 274 | - | 830 | 1104 |
| Просроченные 91-360 дней | - | - | - | - | - | 1640 | 1640 |
| Просроченные более 360 дней | - | - | - | - | - | 55723 | 55723 |
| Итого кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) | - | 371502 | - | 3086 | - | 84693 | 459281 |
| Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты) | | | | | | | |
| Непросроченные | - | 1720321 | - | 15807 | - | 37797 | 1773925 |
| Просроченные 1-30 дней | - | 4123 | - | 3014 | - | - | 7137 |
| Просроченные 31-90 дней | - | - | - | 2248 | - | 3171 | 5419 |
| Просроченные 91-360 дней | - | - | - | - | - | 4287 | 4287 |
| Просроченные более 360 дней | - | - | - | - | - | 17187 | 17187 |
| Итого кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты) | - | 1724444 | - | 21069 | - | 62442 | 1807955 |
| Прочие активы, признаваемые ссудами | | | | | | | |
| Непросроченные | - | - | - | - | 111587 | - | 111587 |
| Просроченные 1-30 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные 31-90 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные 91-360 дней | - | - | - | - | 4552 | - | 4552 |
| Просроченные более 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Итого прочие активы, признаваемые ссудами | - | - | - | - | 116139 | - | 116139 |
| Дебиторская задолженность | | | | | | | |
| Непросроченные | 11338 | - | - | - | 8243 | - | 19581 |
| Просроченные 1-30 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные 31-90 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные 91-360 дней | - | - | - | - | - | - | - |
| Просроченные более 360 дней | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|--|---------|---------|---------|--------|----------|----------|----------|
| Итого дебиторская задолженность | 11338 | - | - | - | 8243 | - | 19581 |
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 1713686 | 2463573 | 1389151 | 63813 | 251677 | 162617 | 6044517 |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (29772) | (7825) | (27358) | (1245) | (217263) | (129527) | (412990) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности | 1683914 | 2455748 | 1361793 | 62568 | 34414 | 33090 | 5631527 |

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | Потребительские кредиты | Ипотечные кредиты | Кредиты государственным и муниципальным организациям | Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность | Итого |
|--|-----------------------|---|-------------------------|-------------------|--|--|----------------|
| Текущие и индивидуально необесцененные: | | | | | | | |
| - низкий, умеренный уровень риска | 700016 | 1864357 | 429664 | 1369136 | 298113 | 9293 | 4670579 |
| - повышенный уровень риска | - | 208983 | 42773 | 101211 | - | - | 352967 |
| - высокий уровень риска | - | 17014 | 2284 | 12406 | - | - | 31704 |
| - отсутствует вероятность возврата | - | 69819 | 4060 | 9496 | - | - | 83375 |
| Итого текущих и необесцененных | 700016 | 2160173 | 478781 | 1492249 | 298113 | 9293 | 5138625 |
| Просроченные, но необесцененные: | | | | | | | |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | 556 | 2154 | 4202 | - | - | 6912 |
| - с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней | - | 11675 | 921 | 10525 | - | - | 23121 |
| - с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней | - | 16358 | 1356 | 6379 | - | - | 24093 |
| - с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней | - | - | 5889 | 2837 | - | - | 8726 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | 46352 | 27729 | 9325 | - | - | 83406 |
| Итого просроченных, но необесцененных | - | 74941 | 38049 | 33268 | - | - | 146258 |
| Индивидуально обесцененные: | | | | | | | |
| - текущая задолженность | - | - | - | - | - | 101093 | 101093 |
| - с задержкой платежа менее 30 дней | - | - | 308 | - | - | - | 308 |
| - с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней | - | - | 362 | - | - | - | 362 |
| - с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней | - | - | 554 | - | - | - | 554 |
| - с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней | - | - | 2207 | - | - | - | 2207 |
| - с задержкой платежа свыше 360 дней | - | - | 19284 | - | - | - | 19284 |
| Итого индивидуально обесцененных | - | - | 22715 | - | - | 101093 | 123808 |
| Наращенный процентный доход | 7152 | 18057 | 44267 | - | 2226 | - | 71702 |

| | | | | | | | |
|--|---------|----------|----------|---------|--------|----------|----------|
| Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва | 707168 | 2253171 | 583812 | 1525517 | 300339 | 110386 | 5480393 |
| Резерв под обесценение | (10450) | (125377) | (131289) | (33304) | (3373) | (110386) | (414179) |
| Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение | 696718 | 2127794 | 452523 | 1492213 | 296966 | - | 5066214 |

По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5631527 тысяч рублей (2017 г.: 5066756 тысяч рублей), см. Примечание 30. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 27.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2018 | 2017 |
|--|----------|------------|
| Долевые ценные бумаги, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 335 |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 335 |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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

| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 2018 | 2017 |
|--|-------------|-------------|
| Корпоративные облигации | 1224 | 3605 |
| Итого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1224 | 3605 |

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

| | 2018 | 2017 |
|--|---------------|---------------|
| Балансовая стоимость на 1 января | 155721 | 155745 |
| Поступление | | - |
| Перевод во внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | | - |
| Выбытие инвестиционной недвижимости | (8400) | - |
| Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости | (18160) | (24) |
| Балансовая стоимость за 31 декабря | 129161 | 155721 |

Оценка инвестиционной недвижимости произведена независимым профессиональным оценщиком по состоянию за 31.12.2018 года ООО «АРТ – Мастер». Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Сведения об оценщике:

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество оценщика | <i>Яркова Ольга Николаевна</i> |
| Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-МАСТЕР» ИНН 7017039961 ОГРН 1027000889519 Место нахождения: 634034, г.Томск, ул. Тверская, 100 | |
| Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков | <i>Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0014136, запись в реестре № 001841 от 11.12.2007</i> |
| Место нахождения саморегулируемой организации: | <i>107078, г. Москва, 1-ый Басманный переулок, д.2а, оф.5</i> |
| Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности | <i>Диплом ПП № 272244, дата выдачи 30.06.2001; Свидетельства о повышении квалификации: -регистрационный номер 579 ДО/04, дата выдачи 25.05.2004; -регистрационный номер 55 ОД/07, дата выдачи 21.05.2007; -регистрационный номер 111-ОД/10, дата выдачи 09.10.2010; Удостоверение 70АБ 001603 от 21.12.2013; Удостоверение регистрационный номер 361 от 17.12.2016.</i> |

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках:

| | 2018 | 2017 |
|--|-------------|-------------|
| Арендный доход | 1047 | 770 |
| Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход | 347 | 260 |

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Основные средства и нематериальные активы

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

Далее представлено движение основных средств за 2018 год:

| | Земля | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Автомобили | Незавершенное строительство | НМА | Прочее | Итого |
|---|--------------|---------------|-------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|--------------|----------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2018 года | 44530 | 428927 | 17358 | 3998 | 18413 | 19389 | 4577 | 537192 |
| Балансовая стоимость или оценка | | | | | | | | |
| Остаток на начало периода | 44530 | 543305 | 82907 | 22954 | 18413 | 39367 | 11701 | 763177 |
| Приобретение | - | - | 3116 | 4449 | 12614 | 309 | 108 | 20596 |
| Выбытие | - | - | (3195) | (2364) | - | - | (195) | (5754) |
| Перевод в долгосрочные активы | - | - | - | - | (29913) | - | - | (29913) |
| Переоценка | (350) | (1529) | - | - | (300) | - | - | (2179) |
| Остаток на конец периода | 44180 | 541776 | 82828 | 25039 | 814 | 39676 | 11614 | 745927 |

| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
|---|--------------|-----------------|----------------|----------------|------------|----------------|---------------|-----------------|
| Остаток на начало периода | - | (114378) | (65549) | (18956) | - | (19978) | (7124) | (225985) |
| Амортизационные отчисления | - | (5714) | (8560) | (1802) | - | (6723) | (1117) | (23916) |
| Выбытие | - | - | 3122 | 2365 | - | - | 194 | 5681 |
| Переоценка | - | 1596 | - | - | - | - | - | 1596 |
| Остаток на конец периода | - | (118496) | (70987) | (18393) | - | (26701) | (8047) | (242624) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года | 44180 | 423280 | 11841 | 6646 | 814 | 12975 | 3567 | 503303 |

Далее представлено движение основных средств за 2017 год:

| | Земля | Здания | Офисное и компьютерное оборудование | Автомобили | Незавершенное строительство | НМА | Прочее | Итого |
|---|--------------|-----------------|-------------------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|---------------|-----------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2017 года | 37543 | 434500 | 18049 | 1879 | 18428 | 24472 | 5940 | 540811 |
| Балансовая стоимость или оценка | | | | | | | | |
| Остаток на начало периода | 37543 | 545501 | 77269 | 23230 | 18428 | 34982 | 17549 | 754502 |
| Приобретение | - | - | 8356 | 3724 | - | 4385 | - | 16465 |
| Выбытие | (9843) | - | (2718) | (4000) | (15) | - | (5848) | (22424) |
| Перевод из долгосрочных активов | 219 | 11552 | - | - | - | - | - | 11771 |
| Переоценка | 16611 | (13748) | - | - | - | - | - | 2863 |
| Остаток на конец периода | 44530 | 543305 | 82907 | 22954 | 18413 | 39367 | 11701 | 763177 |
| Накопленная амортизация | | | | | | | | |
| Остаток на начало периода | - | (111001) | (59220) | (21351) | - | (10510) | (11609) | (213691) |
| Амортизационные отчисления | - | (5813) | (8984) | (1605) | - | (9468) | (1215) | (27085) |
| Выбытие | - | - | 2655 | 4000 | - | - | 5700 | 12355 |
| Переоценка | - | 2436 | - | - | - | - | - | 2436 |
| Остаток на конец периода | - | (114378) | (65549) | (18956) | - | (19978) | (7124) | (225985) |
| Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года | 44530 | 428927 | 17358 | 3998 | 18413 | 19389 | 4577 | 537192 |

Здания Банка и земля были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2018 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком - ЗАО «Оценка Собственности», обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

Сведения об оценщике:

| | |
|--|---|
| Фамилия, имя, отчество оценщика. Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности | <i>Поляков Алексей Владимирович</i> <i>Диплом Томского государственного университета ПП № 743977 от 21.06.2005</i> <i>Помигуева Елена Александровна</i> <i>Диплом Томского государственного университета ПП № 743771 от 25.05.2007</i> |
| Закрытое акционерное общество «Оценка собственности» ИНН 7021045943 ОГРН 1027000903467 Место нахождения: 634034, Томская область, г.Томск, Киевская улица, д.76, офис 211 | |

| | |
|--|---|
| Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков: | <i>Член общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0019826, запись в реестре № 005860 от 04.08.2009.</i> |
|--|---|

В остаточную стоимость зданий включена сумма 391104 тысячи рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 456667 тысячи рублей, начисленная амортизация – 65563 тысячи рублей). На конец отчетного периода 31 декабря 2018 года в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 70173 тысячи рублей.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 31 декабря 2018 года составила бы 85152 тысячи рублей (2017 г.: 85152 тысячи рублей).

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земельных участков по справедливой стоимости составило 8683 тысячи рублей.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру:

| Прочие активы | 2018 | 2017 |
|---|-------------|-------------|
| Расчеты с прочими дебиторами | 3868 | 2283 |
| Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату | 1035 | 1490 |
| Требования банка по прочим операциям | 10272 | 9974 |
| Резерв | (7758) | (9731) |
| Итого прочих активов | 7417 | 4016 |

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, были оценены независимым оценщиком по состоянию за 31 декабря 2018 года. Оценка выполнялась независимым оценщиком ООО «АРТ-МАСТЕР», обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки аналогичного имущества, расположенного на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методов оценки.

В отношении переоценки внеоборотных активов по справедливой стоимости был рассчитан отложенный налоговый актив в сумме 215 тысяч рублей.

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

| | 2018 | 2017 |
|--|--------------|--------------|
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - |
| Основные средства | - | - |
| Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 82630 | 77778 |
| Основные средства | 82630 | 77778 |
| Итого внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи» | 82630 | 77778 |

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2019 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Средства других банков

Средства других банков по состоянию за 31 декабря 2018 года представлены далее:

| Средства других банков | 2018 | 2017 |
|------------------------------------|--------------|----------|
| Кредиты Центрального банка | 38000 | - |
| Начисленные проценты | 60 | - |
| Итого средств других банков | 38060 | - |

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость денежных средств других банков составила 38060 тысяч рублей (2017г.: не было), см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств других банков представлены в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Средства клиентов

За 31 декабря 2018 года Банк имел 10 клиентов (2017 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 29544 тысячи рублей (2017 г.: свыше 27071 тысячи рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 723314 тысяч рублей (в 2017 г.: 673008 тысяч рублей), или 10,5% (2017 г.: 9,5%) от общей суммы средств клиентов.

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

| Привлеченные средства | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Государственные и общественные организации | 35248 | 24038 |
| Текущие и расчетные счета | 35248 | 24038 |
| Срочные депозиты | - | - |
| Прочие юридические лица | 1042036 | 996589 |
| Текущие (расчетные) счета | 935216 | 991462 |
| Срочные депозиты | 106820 | 5127 |
| Физические лица | 5786042 | 6043573 |
| Текущие счета (вклады до востребования) | 292237 | 632885 |
| Срочные депозиты | 5493805 | 5410688 |
| Прочие счета клиентов | 1077 | 3648 |
| Итого средств клиентов | 6864403 | 7067848 |

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

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| Виды экономической деятельности | 2018 | % | 2017 | % |
|---|----------------|------------|----------------|------------|
| Сельское хозяйство | 23559 | 0,34 | 40578 | 0,57 |
| Производство пищевых продуктов | 46488 | 0,68 | 42989 | 0,61 |
| Прочие производства | 89137 | 1,30 | 69782 | 0,99 |
| Строительство | 100795 | 1,47 | 118783 | 1,68 |
| Торговля | 221072 | 3,22 | 202157 | 2,86 |
| Транспорт и связь | 200509 | 2,92 | 119783 | 1,70 |
| Финансовая деятельность | 43281 | 0,63 | 70857 | 1,00 |
| Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг | 68603 | 1,00 | 235669 | 3,33 |
| Государственное управление | 487 | 0,01 | 24723 | 0,35 |
| Образование | 30123 | 0,44 | 2661 | 0,04 |
| Здравоохранение и предоставление социальных услуг | 16372 | 0,24 | 20629 | 0,29 |
| Прочее | 135986 | 1,98 | 72016 | 1,02 |
| Физические лица | 5786042 | 84,29 | 6047221 | 85,56 |
| Итого средств клиентов | 6864403 | 100 | 7067848 | 100 |

По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 6864403 тысячи рублей (2017 г.: 7067848 тысяч рублей), см. Примечание 30.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 27.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение 2018 года долговые ценные бумаги Банком не выпускались, доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2017 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

| Прочие обязательства | 2018 | 2017 |
|---|--------------|--------------|
| Кредиторская задолженность | 4059 | 1424 |
| Обязательства банка по прочим операциям | 30 | 3 |
| Доначисление на аудит | - | 100 |
| Уплаченные комиссии по операциям СПОД | 7845 | 5858 |
| Вознаграждения работникам | 13581 | 12284 |
| Незавершенные переводы | - | 936 |
| Прочие обязательства | 290 | 324 |
| Резерв | 5478 | - |
| Итого прочих обязательств | 31283 | 20929 |

По состоянию за 31 декабря 2018 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 31283 тысячи рублей (2017 г.: 20929 тысяч рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 27.

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация об уставном капитале приведена в таблице:

| | Количество акций в обращении | Номинальная стоимость акций | Сумма акций, скорректированная с учетом инфляции | Эмиссионный доход | Собственные акции, выкупленные у акционеров |
|--------------------------------|------------------------------|-----------------------------|--|-------------------|---|
| За 31 декабря 2016 года | 83000 | 415000 | 730696 | 2828 | - |
| За 31 декабря 2017 года | 83000 | 415000 | 730696 | 2828 | - |
| За 31 декабря 2018 года | 83000 | 415000 | 730696 | 2828 | - |

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2018 г. составляет 415000 тысяч рублей.

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

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

За 31 декабря 2018 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

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

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице:

| Процентные доходы и расходы | 2018 | 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Процентные доходы | | |
| По средствам в финансовых учреждениях | 85047 | 141866 |
| По кредитам клиентам | 721768 | 737042 |
| По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей) | 305 | 545 |
| Итого процентные доходы | 807120 | 879453 |
| Процентные расходы | | |
| По депозитам клиентов, юридических лиц | (3455) | (13086) |
| По депозитам клиентов, физических лиц | (383637) | (455710) |
| Итого процентные расходы | (387092) | (468796) |
| Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) | 420028 | 410657 |

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 31.

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом:

| Комиссионные доходы и расходы | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные доходы | | |
| Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов | 43851 | 40218 |
| Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание | 163079 | 126865 |
| Комиссия по выданным гарантиям | 1358 | - |
| Комиссия по операциям с иностранной валютой | 1650 | 2015 |
| Прочее | 4655 | 4685 |
| Итого комиссионных доходов | 214593 | 173783 |
| Комиссионные расходы | | |
| Комиссия по кассовым операциям и инкассации | (6480) | (2150) |
| Комиссия за услуги по переводам денежных средств | (27158) | (28073) |
| Комиссия за проведение операций с валютными ценностями | (1904) | (1209) |
| Прочее | (2625) | (3096) |
| Итого комиссионных расходов | (38167) | (34528) |
| Чистый комиссионный доход | 176426 | 139255 |

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице:

| Прочие операционные доходы | 2018 | 2017 |
|---|--------------|--------------|
| От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств | 9565 | 7456 |
| Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов физических лиц | 7141 | 6918 |
| Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году | 5 | 2976 |
| Прочее | 2447 | 2038 |
| Итого прочих операционных доходов | 19158 | 19388 |

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Административные и прочие операционные расходы

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

| Административные и прочие операционные расходы | 2018 | 2017 |
|--|----------|----------|
| Затраты на персонал | (246139) | (254199) |
| Амортизация основных средств | (23916) | (24966) |
| Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация) | (45050) | (47828) |
| Профессиональные услуги | (550) | (498) |
| Реклама и маркетинг | (1183) | (1353) |
| Представительские расходы | (37) | (27) |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| Командировочные расходы | (488) | (240) |
| Расходы на охрану | (23507) | (27606) |
| Прочие налоги, за исключением налога на прибыль | (20482) | (18143) |
| Услуги связи | (12880) | (10271) |
| Страхование | (34288) | (28042) |
| Прочий операционный расход | (79031) | (20575) |
| Итого административных и прочих операционных расходов | (487551) | (433748) |

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

| Затраты на персонал | 2018 | 2017 |
|---|-----------------|-----------------|
| Расходы на заработную плату и премии | (187130) | (193243) |
| Страховые взносы | (56135) | (57294) |
| Прочие выплаты персоналу | (2265) | (3662) |
| Расходы на оплату труда со сроком исполнения свыше 12 месяцев, включая страховые взносы | (609) | - |
| Итого затрат на персонал | (246139) | (254199) |

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

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих элементов:

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | (41862) | (21291) |
| Изменения отложенного налога на прибыль, связанные с возникновением и списанием временных разниц | (5345) | 1461 |
| Расходы по налогу на прибыль за год | (47207) | (19830) |

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20% (2017 г.: 20%).

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

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|----------------|
| Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения | 143858 | 97071 |
| Теоретические налоговые отчисления по соответствующей ставке (2017 г.: 20%; 2016 г.: 20%) | (28772) | (19414) |
| Налоговый эффект от доходов или расходов, не увеличивающих или не уменьшающих налогооблагаемую базу | (18435) | (416) |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | (47207) | (19830) |

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

Отложенное налоговое обязательство в сумме 78482 тысячи рублей (2017 г.: 83122 тысяч рублей) было отражено в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой зданий Банка.

Отложенное налоговое обязательство в сумме 2 тысячи рублей (2017 г.: отложенный налоговый актив - 7 тысяч рублей) был отражен непосредственно в прочем совокупном доходе отчета о совокупном доходе в связи с переоценкой по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации привели к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Налоговые последствия движения этих временных разниц за 2018 год и 2017 год, представленных далее, отражаются по ставке 20% (2017 г.: 20%).

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

| | 2016 | Отражено в отчете о прибылях и убытках | Отражено в отчете о прочих совокупных доходах | 2017 |
|--|----------------|--|---|----------------|
| Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу | | | | |
| Основные средства | (85942) | 3522 | (5003) | (87423) |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 448 | (259) | (204) | (15) |
| Прочее | 7768 | 483 | - | 8251 |
| Признанное отложенное налоговое обязательство (отложенный налоговый актив) | (77726) | 3746 | (5207) | (79187) |
| Чистый отложенный налоговый актив (обязательство) | (77726) | 3746 | (5207) | (79187) |

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Прибыль (Убыток) на акцию

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

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2017 году, так и в 2018 году). Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении и базовая прибыль (убыток) на акцию:

| | 2018 | 2017 |
|---|----------|----------|
| Прибыль/убыток после налогообложения за период (в тысячах рублей) | 96651 | 77241 |
| Средневзвешенное количество акций (в штуках) | 83000000 | 83000000 |
| Базовая прибыль/убыток на акцию (в копейках на акцию) | 116,45 | 93,06 |

У Банка в течение отчетного периода и в планах на будущее отсутствуют показатели, случаи и события, позволяющие применить расчет разводненной прибыли, убытка на акцию, изменяющий значения числителя и знаменателя формулы относительно предложенной к использованию методики (различные операции с акциями, связанные в основном с рынком ценных бумаг, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

| Дивиденды | 2018 | 2017 |
|--|------------------------|--------------|
| | по обыкновенным акциям | |
| Дивиденды к выплате на 1 января | (131) | (182) |
| Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода | (8300) | (4980) |
| Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. списанные не востребоваанные дивиденды) | 8235 | 5031 |
| Дивиденды к выплате за 31 декабря | (196) | (131) |

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

За 2018 год нераспределенная прибыль Банка составила 110819 тысяч рублей (2017 г.: 64601 тысяча рублей).

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. Управление рисками

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

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

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

Риски, включенные в расчет норматива достаточности капитала, определены Банком как значимые, это кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Кредитный комитет и комиссия по классификации элементов расчетной базы по прочим активам;
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- Прочие подразделения Банка, осуществляющие мониторинг и предоставление показателей отдельных видов риска для оценки.

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

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

Деятельность Службы управления рисками контролируется Председателем Правления Банка.

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием качественных и количественных оценок. Качественные и количественные оценки кредитного риска про-

водятся одновременно, с использованием аналитического, статистического и коэффициенного методов.

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

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

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

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

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

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней (включительно) на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

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

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

Наличие дефолта по финансовому инструменту фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу либо процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным 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).

Исключение: резерв рассчитан при осуществлении оценки ссуды до определенного договором, на основании которого ссуда предоставлена, срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга;

– Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;

– Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;

– Банку стало известно о применении в отношении Заемщика процедуры, предусмотренной законодательством о несостоятельности (банкротстве).

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

– наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней (включительно) перед Банком. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью, а также просроченную задолженность по основному долгу либо процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору;

– существенное снижение внутреннего рейтинга Заемщика на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

– наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;

– появление в деятельности Заемщика следующих негативных факторов:

- наличие у Заемщика существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины чистых активов Заемщика или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если чистые активы Заемщика на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

- наличие у Заемщика текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины чистых активов Заемщика или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если чистые активы Заемщика на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- наличие скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции, сомнительной, безнадежной ко взысканию дебиторской задолженности, финансовых вложений) в размере, более 25 процентов от стоимости чистых активов на последнюю отчетную дату, при условии, что по указанным активам не создан резерв;

- наличие информации о представлении Заемщиком в налоговые органы отчетности с нулевыми значениями по разделам баланса «Оборотные активы» и «Краткосрочные обязательства», при наличии существенных оборотов денежных средств по его банковским счетам за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тысяч рублей в месяц.

– реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вы-

нужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт, а также существенных реструктуризаций.

– реструктуризаций.

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

- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, в том числе градообразующего предприятия в моногороде, при отсутствии информации о смене работы;
- утрата статуса ИП (за исключением банкротства/ликвидации);
- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении Заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность Заемщика перед Банком.

Географический риск

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года:

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

*Организация экономического сотрудничества и развития.

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

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2017года:

| Активы и обязательства | Россия | ОЭСР* | Другие страны | Итого |
|--|----------------|-------------|---------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2217506 | 1322 | - | 2218828 |
| Обязательные резервы на счетах в Банке России | 54015 | - | - | 54015 |
| Средства в других банках | 6641 | - | - | 6641 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | 5066214 | - | - | 5066214 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3940 | - | - | 3940 |
| Инвестиционная недвижимость | 155721 | - | - | 155721 |
| Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | 77778 | - | - | 77778 |
| Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» | - | - | - | - |
| Основные средства и нематериальные активы | 537192 | - | - | 537192 |
| Текущие требования по налогу на прибыль | - | - | - | - |
| Отложенный налоговый актив | 8251 | - | - | 8251 |
| Прочие активы | 4016 | - | - | 4016 |
| Итого активов | 8131274 | 1322 | - | 8132596 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов | 7067848 | - | - | 7067848 |
| Отложенное налоговое обязательство | 87438 | - | - | 87438 |
| Прочие обязательства | 20929 | - | - | 20929 |
| Итого обязательств | 7176215 | - | - | 7176215 |
| Чистая балансовая позиция | 955059 | 1322 | - | 956381 |

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

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

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

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

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

ротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам (товарам).

В соответствии с политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг в целях минимизации рыночного риска и приведения его к несущественному для Банка уровню, суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка не должна превышать 5% величины балансовых активов Банка. На все отчетные даты первого полугодия суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составляла менее 0,1% величины балансовых активов Банка, что является несущественным для Банка уровнем.

Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

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

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

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

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

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

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

Основными принципами организации системы управления валютным риском являются:

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

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

С целью минимизации валютных рисков в течение 2018 года Банк поддерживал равновесие между пассивами и активами валютного баланса. Банк не совершал, в усло-

виях ослабления либо укрепления национальной валюты, сделок по искусственному увеличению длинной либо короткой валютной балансовой позиции.

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

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

| | За 31 декабря 2018 | | | За 31 декабря 2017 | | |
|--------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция | Денежные финансовые активы | Денежные финансовые обязательства | Чистая балансовая позиция |
| Рубли | 7145359 | 6709022 | 436337 | 7209765 | 6923946 | 285819 |
| Доллары США | 124784 | 129309 | (4525) | 82098 | 86302 | (4204) |
| Евро | 60958 | 60052 | 906 | 53420 | 54263 | (843) |
| Прочие | 8734 | 4080 | 4654 | 4355 | 3337 | 1018 |
| Итого | 7339835 | 6902463 | 437372 | 7349638 | 7067848 | 281790 |

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

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

| | За 31 декабря 2018 года | | | | За 31 декабря 2017 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 18,37% (для 2018г.) и на 11,60% (для 2017г.) | - | 399,7 | - | 639,5 | - | 257,7 | - | 412,4 |
| Ослабление доллара США на 13,49% (для 2018г.) и на 11,67% (для 2017г.) | 293,5 | - | 469,6 | - | 259,5 | - | 415,1 | - |
| Укрепление евро на 18,13% (для 2018г.) и на 14,13% (для 2017г.) | 251,6 | - | 402,5 | - | - | 60,6 | - | 96,9 |
| Ослабление евро на 12,80% (для 2018г.) и на 12,15% (для 2017г.) | - | 177,5 | - | 284,1 | 52,1 | - | 83,3 | - |
| Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям | 545,1 | - | 872,1 | - | 311,6 | - | 498,4 | - |
| Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям | - | 577,2 | - | 923,6 | - | 318,3 | - | 509,3 |

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

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

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

| | Средние за 2018 год | | | | Средние за 2017 год | | | |
|---|-----------------------------------|-------------|------------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|------------------------------------|--------------|
| | Воздействие на прибыль или убыток | | Воздействие на собственный капитал | | Воздействие на прибыль или убыток | | Воздействие на собственный капитал | |
| | Укрепление | Ослабление | Укрепление | Ослабление | Укрепление | Ослабление | Укрепление | Ослабление |
| Укрепление доллара США на 14,74% (для 2018г.) и на 11,60% (для 2017г.) | - | 81,3 | - | 130,1 | - | 135,4 | - | 216,7 |
| Ослабление доллара США на 10,70% (для 2018г.) и на 11,67% (для 2017г.) | 59,7 | - | 95,6 | - | 136,3 | - | 218,1 | - |
| Укрепление евро на 14,55% (для 2018г.) и на 14,13% (для 2017г.) | 17,4 | - | 27,8 | - | - | 73,9 | - | 118,3 |
| Ослабление евро на 9,81% (для 2018г.) и на 12,15% (для 2017г.) | - | 12,3 | - | 19,6 | 63,6 | - | 101,7 | - |
| Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям | 77,1 | - | 123,4 | - | 199,9 | - | 319,8 | - |
| Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям | - | 93,6 | - | 149,7 | - | 209,3 | - | 335,0 |

Процентный риск

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

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

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

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

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

Существует возможность применения процедуры изменения величины влияния показателя процентных ставок для расчета возможных потерь капитала на основании экспертной оценки (мотивированного суждения) о возможном отличии используемого по

умолчанию исторического сценария от текущей ситуации волатильности ставок на рынке. Применяется в оценке при наступлении такой ситуации – фаза наступления кризиса или фаза выхода из кризиса, когда исторический сценарий не отражает текущих тенденций и неприменим. Также используется при проведении стресс-тестирования, для расчета потенциальных угроз снижения нормативов достаточности капитала, сценарного анализа, определения предельных значений процентного риска.

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

| | До востребо- вания и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 меся- цев | Более 1 года | Неде- нежные | Итого |
|---|--|----------------------|----------------------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 31 декабря 2018 года | | | | | | |
| Итого финансовых активи- вов | 1811795 | 464747 | 1254615 | 3808678 | 722511 | 8062346 |
| Итого денежных обяза- тельств | 2031601 | 1460950 | 777348 | 2632564 | 115815 | 7018278 |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок | (219806) | (996203) | 477267 | 1176114 | 606696 | 1044068 |
| 31 декабря 2017года | | | | | | |
| Итого финансовых активи- вов | 2405385 | 590376 | 995699 | 3358178 | 782958 | 8132596 |
| Итого денежных обяза- тельств | 1652033 | 1345294 | 797194 | 3273327 | 108367 | 7176215 |
| Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок | 753352 | (754918) | 198505 | 84851 | 674591 | 956381 |

Риск потери ликвидности

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

Основными составляющими процесса управления ликвидностью являются следующие направления:

- оценка соблюдения обязательных нормативов ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной);
- оперативная оценка уровня риска потери ликвидности (обязательное сопряжение активов и пассивов по срокам привлечения и размещения);
- прогнозирование;
- определение избытка (дефицита) ликвидности и расчет коэффициентов ликвидности;
- управление конфликтом интересов между прибыльностью и ликвидностью;
- независимый анализ службой внутреннего аудита и органами внешнего аудита;
- надзор со стороны Правления и Совета директоров банка.

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

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

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

3. Концентрация привлекаемых ресурсов (вклады, депозиты, полученные кредиты) – обязательства Банка перед кредитором (вкладчиком) с учетом связанности, как доля в общей сумме обязательств Банка – до 8%, от 8% до 15% и свыше 15% - являющиеся граничными значениями установленных лимитов для оценки.

4. Сокращение общей суммы обязательств банка - границы лимитирования выражаются в снижении их общего объема более чем на 10% за истекший месяц, либо более чем на 20% за последние 3 месяца, либо более чем на 30% за последние 6 месяцев.

Комплексная оценка по комбинации данных показателей, производится не реже 1 раза в месяц. Риск ликвидности на протяжении первого полугодия 2018 года оценивался как низкий. Случаи невыполнения обязательств перед кредиторами отсутствовали. Фактические значения нормативов ликвидности и предельной концентрации на кредитора не достигали сигнальных и предельных значений.

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

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

Количественная оценка влияния риска ликвидности на капитал в целях реализации ВПОДК осуществляется оперативно на ежедневной основе на основании расчета изменений баланса нетто на перспективу и сроков возврата привлеченных и размещенных срочных средств и возникающих при этом разрывов (ГЭП) активов и пассивов по различным периодам. Влияние на капитал (прибыль) выражается в возможных потерях как от недостатка ресурсов (соответствующее вынужденное снижение кредитной загрузки), так и их избытка (неэффективное использование "лишних" ресурсов).

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

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

Определяющим элементом системы контроля за состоянием ликвидности является выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В 2018 году Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные

выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

| | До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|--|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2018 года | | | | | |
| Средства клиентов | 2031601 | 1460950 | 777348 | 2594504 | 6864403 |
| Финансовые гарантии | - | 10048 | 22433 | - | 32481 |
| Неиспользованные кредитные ли- нии | - | 46 | - | 23083 | 23129 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам | 2031601 | 1471044 | 799781 | 2617587 | 6920013 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2017 года | | | | | |
| Средства клиентов | 1652033 | 1345294 | 797194 | 3273327 | 7067848 |
| Неиспользованные кредитные ли- нии | - | 18050 | - | 32 | 18082 |
| Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам | 1652033 | 1363344 | 797194 | 3273359 | 7085930 |

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

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2018 года:

| Активы и обязательства | До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|---|----------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквивален- ты | 1647184 | - | - | - | 1647184 |
| Обязательные резервы на счетах Банке России | 51972 | - | - | - | 51972 |
| Средства в других банках | 7928 | - | - | - | 7928 |
| Кредиты клиентам | 103487 | 464747 | 1254615 | 3808678 | 5631527 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1224 | - | - | - | 1224 |
| Итого денежных финансовых ак- тивов | 1811795 | 464747 | 1254615 | 3808678 | 7339835 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства других банков | | | | 38060 | 38060 |
| Средства клиентов | 2031601 | 1460950 | 777348 | 2594504 | 6864403 |
| Итого денежных обязательств | 2031601 | 1460950 | 777348 | 2632564 | 6902463 |
| Чистый разрыв ликвидности | (219806) | (996203) | 477267 | 1176114 | 437372 |
| Совокупный разрыв ликвидности | (219806) | (1216009) | (738742) | 437372 | |

Балансовая стоимость финансовых активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2017 года:

| Активы и обязательства | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | Более 1 года | Итого |
|--|-----------------------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------------|
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 2218828 | - | - | - | 2218828 |
| Обязательные резервы на счетах Банке России | 54015 | - | - | - | 54015 |
| Средства в других банках | 6641 | - | - | - | 6641 |
| Кредиты клиентам | 121961 | 590376 | 995699 | 3358178 | 5066214 |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 3605 | - | - | - | 3605 |
| Итого денежных финансовых активов | 2405050 | 590376 | 995699 | 3358178 | 7349303 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | | |
| Средства клиентов | 1652033 | 1345294 | 797194 | 3273327 | 7067848 |
| Итого денежных обязательств | 1652033 | 1345294 | 797194 | 3273327 | 7067848 |
| Чистый разрыв ликвидности | 753017 | (754918) | 198505 | 84851 | 281455 |
| Совокупный разрыв ликвидности | 753017 | (1901) | 196604 | 281455 | |

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

Операционный риск

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

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

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

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

Неотъемлемым составляющим элементом системы управления операционным риском, участвующим в его оценке, мониторинге и контроле является База событий нефинансовых рисков (далее БСНР), где отражаются различные события, имеющие отноше-

ние к операционному риску, происходит их классификация по различным признакам, фиксируются проведенные мероприятия и потери. Работа БСНР программно реализована, как элемент АБС, заполняется и контролируется в режиме «он-лайн».

Оценка операционного риска в Банке происходит по двум направлениям:

- Количественная оценка;
- Качественная оценка.

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

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

Стратегия ПАО "Томскпромстройбанк" по направлению операционного риска состоит в стремлении к полному его исключению из процесса деятельности Банка.

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

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

Риск концентрации

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

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

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

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

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

стране риск концентрации по региональному признаку у Банка принимается не существенным и не используется в расчете влияния на капитал.

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

Подход Банка к определению величины риска концентрации в рамках ВПОДК основывается на расчете потери прибыльности в результате реализации данного риска в связи с «уходом» части активов (с учетом возможности альтернативного размещения в быстроликвидные активы) и части пассивов (с учетом возможной экономии на затратах по ним) имея в виду, что остальные возможные потери учитываются при оценке других рисков. Расчет производится по двум направлениям:

1. Кредитной концентрации
2. Концентрации по источникам ликвидности

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

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

Правовой риск

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

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

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

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

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

1. возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
2. возрастание (сокращение) количества судебных процессов, в которых Банк ответчик;
3. применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
4. выявление случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации..» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России;

5. выявление случаев несоблюдения Банком законодательства Российской Федерации, Устава и внутренних документов Банка;
6. установление случаев несоответствия внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
7. установление фактов неэффективной организации правовой работы;
8. наличие не решенных правовых вопросов при разработке и внедрении новых продуктов;
9. обращение Банка в судебные органы;
10. факты несовершенства правовой системы РФ, оказывающие влияние на Банк;
11. нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
12. наличие выплат денежных средств Банком правового характера;
13. наличие нарушений, ведущих к несвоевременности получения информации сотрудниками Банка об изменениях в законодательстве РФ или изменениях внутренних документов Банка

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

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

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

Внешние:

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

Внутренние:

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

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

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

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

Событийные параметры:

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

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

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

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

Основной стратегической целью является минимизация данного вида риска.

Регуляторный риск

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

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

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

Для качественной оценки регуляторного риска используется система индикаторов уровня регуляторного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора

установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка событий регуляторного риска и своевременное адекватное воздействие на них.

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

- Несоблюдение законодательства РФ, нормативных актов надзорных органов, внутренних документов, установленных правил и процедур.
- Несоблюдение требований ФЗ № 115-ФЗ по ПОД/ФТ.
- Несоответствие внутренних документов Банка (ВНД) законодательству и нормативным актам, а также неспособность своевременно приводить ВНД в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов.
- Недостатки (неполнота, несовершенство, недостаточность регламентации) ВНД, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок.
- Неосведомленность сотрудников о содержании ВНД или иных стандартов, которые Банк принял для себя обязательными к исполнению.
- Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников.
- Неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска.
- Вовлечение Банка и его сотрудников в противоправные действия, в т.ч. в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем.
- Наличие обоснованных жалоб клиентов, нарушение их прав (содержащих признаки регуляторного риска).
- Применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора
- Наличие случаев привлечения Банка к административной ответственности.
- Целесообразность заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и выполнение работ, обеспечивающих осуществление банковских операций (аутсорсинг).

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

Политика в области снижения рисков

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

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

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Управление капиталом

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

За 31 декабря 2018 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 1042780 тысяч рублей (2017 г.: 947240 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала – 9,875%).

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

| | 2018 | 2017 |
|------------------------------------|----------------|---------------|
| Основной капитал | 678541 | 557974 |
| Дополнительный капитал | 377787 | 389266 |
| Итого нормативного капитала | 1056328 | 947240 |

В течение 2018 года и 2017 года Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 29. Условные обязательства

Судебные разбирательства

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

В течение 2018 года Банк участвовал в 79 судебных делах, в том числе по 61 делу производство было возбуждено в 2018 году. Предъявленные банком исковые заявления связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращении взыскания на заложенное имущество, в том числе в производстве находилось 14 дел, связанных с процедурой несостоятельности (банкротства) заемщика.

В качестве ответчика Банк участвовал в 4 судебных делах, два из них дела связаны с обжалованием клиентами условий договоров залога (в удовлетворении требований отказано), одно дело связано с взысканием с Банка задолженности по оплате за содержание и текущий ремонт общего имущества, одно дело рассматривалось в рамках процедуры банкротства заемщика по заявлению о признании недействительными действий должника, выразившихся в перечислении денежных средств в адрес банка (требования удовлетворены частично).

По завершенным делам получены решения о взыскании задолженности (обращении взыскания на заложенное имущество) и возбуждены исполнительные производства либо заключены мировые соглашения с ответчиками. По оценке Банка по делам, находящимся в производстве, перспективы получения Решения суда о взыскании задолженности положительные.

3 сентября 2018 года Центральным Банком Российской Федерации в адрес Банка направлено предписание с требованием отразить в отчетности скорректированный размер собственных средств (капитала), оценив имущество, отраженное на его балансе (объекты недвижимости в составе основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности), по более низкой стоимости. Исполнение предписания повлекло бы снижение размера собственных средств (капитала) Банка на 248185 тысяч рублей по состоянию на отчетную дату. Банк не исполнил предписание Центрального Банка Российской Федерации, обратившись в Арбитражный суд с заявлением о признании его недействительным. Определением Арбитражного суда от 6 сентября 2018 года действие предписания приостановлено до тех пор, пока судебный акт по данному делу не вступит в законную силу.

На момент составления данной финансовой отчетности судебное разбирательство не окончено.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные по-

следствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства кредитного характера

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

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

Обязательства кредитного характера составляют:

| Обязательства кредитного характера | 2018 | 2017 |
|--|---------------|---------------|
| Обязательства по предоставлению кредитов | 573826 | 344866 |
| Неиспользованные кредитные линии | 23129 | 18082 |
| Гарантии выданные | 32481 | - |
| Итого обязательств кредитного характера | 629436 | 362948 |
| Резерв по обязательствам кредитного характера | (5478) | (3303) |
| Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера | 623958 | 359645 |

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

По состоянию за 31 декабря 2018 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 623958 тысяч рублей (2017 г.: 359645 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

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

Обязательные резервы на сумму 51972 тысяч рублей (2017 г.: 54015 тысяч рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 30. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котированных рыночных цен, за ис-

ключением некоторых финансовых активов, по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

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

Кредиты и дебиторская задолженность

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

Анализ этих ставок представлен далее:

(процентов годовых)

| | 2018 | | 2017 | |
|--|----------------|----------------------|---------------|----------------------|
| | в рублях | в иностранной валюте | в рублях | в иностранной валюте |
| Кредиты юридическим лицам и предпринимателям | от 10,25 до 20 | - | от 12,3 до 20 | - |
| Кредиты физическим лицам | от 9,3 до 23 | - | от 10 до 18 | - |

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

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

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

(процентов годовых)

| | 2018 | | 2017 | |
|---|-----------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | в рублях | в иностранной валюте | в рублях | в иностранной валюте |
| Средства клиентов | от 0 до 9,26 | от 0,01 до 1 | от 0,1 до 9 | от 0,01 до 1 |
| из них: | | | | |
| - остатки на расчетных счетах юридических лиц | от 0 до 4 | 0,1 | от 0,25 до 4,5 | - |
| - депозиты юридических лиц | от 6 до 6,7 | 1,1 | от 4 до 7 | 0,95 |
| - срочные депозиты физических лиц | от 2,77 до 9,26 | от 0,5 до 1 | от 2,5 до 9 | от 0,2 до 1 |
| - депозиты до востребования | 0,1 | 0,01 | 0,1 | 0,01 |

Финансовые инструменты.

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в таблице:

| | 2018 | | 2017 | |
|---|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость | Балансовая стоимость | Справедливая стоимость |
| Денежные средства и их эквиваленты | | | | |
| Наличные средства | 294813 | 294813 | 273179 | 273179 |
| Остатки по счетам в Банке России | 1254286 | 1254286 | 1862633 | 1862633 |
| Корреспондентские счета | 98085 | 98085 | 83016 | 83016 |
| Средства в других банках | | | | |
| Прочие размещенные средства в кредитных организациях | 7928 | 7928 | 6641 | 6641 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | - | 335 | 335 |
| Кредиты и дебиторская задолженность | | | | |
| Корпоративные кредиты | 1021169 | 1021169 | 993684 | 993684 |
| Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 2443988 | 2443988 | 2127794 | 2127794 |
| Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты | 383643 | 383643 | 452523 | 452597 |
| Ипотечные кредиты | 1766413 | 1766413 | 1492213 | 1492681 |
| Дебиторская задолженность | 30 | 30 | - | - |
| Финансовые активы, , оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16284 | 16284 | 3605 | 3605 |
| Итого финансовых активов | 7286639 | 7286639 | 7295623 | 7296165 |
| Средства других банков | | | | |
| Кредиты Центрального банка | 38060 | 38060 | - | - |
| Средства клиентов | | | | |
| Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций | 35248 | 35248 | 24038 | 24038 |
| Срочные депозиты государственных и общественных организаций | - | - | - | - |
| Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц | 935216 | 935216 | 991462 | 991462 |
| Срочные депозиты прочих юридических лиц | 106820 | 106820 | 5127 | 5127 |
| Текущие счета (счета до востребования) физических лиц | 292237 | 292237 | 632885 | 632885 |
| Срочные вклады физических лиц | 5493805 | 5493805 | 5410688 | 5410688 |
| Прочие счета клиентов | 1077 | 1077 | 3648 | 3648 |
| Итого финансовых обязательств | 6902463 | 6902463 | 7067848 | 7067848 |

Все финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость этих финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков.

ПРИМЕЧАНИЕ 31. Операции со связанными сторонами

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

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

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

| | 2018 | | 2017 | |
|--|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Физические лица | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица |
| Общая сумма кредитов до создания резервов | 3511 | 51148 | 2616 | 146827 |
| Резерв под обесценение кредитов | (13) | (1878) | (2) | (666) |
| Общая сумма кредитов после создания резервов | 3498 | 49270 | 2614 | 146161 |
| Общая сумма средств клиентов | 243509 | 29580 | 189797 | 39918 |

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

| | 2018 | | 2017 | |
|----------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Физические лица | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица |
| Процентные доходы | 311 | 5927 | 318 | 21748 |
| Процентные расходы | 14633 | 45 | 12236 | 8 |
| Операционные доходы | 675 | 12897 | 82 | 3697 |
| Операционные расходы | 16047 | 14964 | 19901 | 1813 |

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

| | 2018 | | 2017 | |
|--|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Физические лица | Юридические лица | Физические лица | Юридические лица |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода | 2032 | 21301 | 721 | 170128 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода | 1137 | 116980 | 1152 | 227735 |

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по видам вознаграждения представлены следующим образом:

| № п/п | Виды вознаграждений | Председатель Правления | | Правление | | Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков | |
|-------|---|------------------------|------|-----------|------|--|-------|
| | | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 | 2018 | 2017 |
| 1 | Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.: | 5870 | 8595 | 7792 | 8103 | 25703 | 28237 |
| 1.1 | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации | 5858 | 6329 | 7783 | 8088 | 25614 | 28028 |
| 1.2 | Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | - | 2265 | - | - | - | - |
| 1.3 | Вознаграждения прочие | 12 | 1 | 9 | 15 | 89 | 209 |
| 2 | Долгосрочные вознаграждения | 149 | - | 172 | - | 280 | - |
| 3. | Выходные пособия | - | - | - | - | 447 | - |

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, руководители филиалов и их заместители, иные руководители структурных подразделений Банка, принимающие риски.

По сравнению с 2017 годом в 2018 году изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не было.

Списочная численность персонала Банка составила 394 человека.

Количество работников Банка, отнесенных к категории работников, принимающих риски, в процентном соотношении со штатной численностью составляет 3,53%.

В 2018 году Банк не выкупил собственные акции у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 32. События после отчетной даты

Банк планирует выплату дивидендов по итогам 2018 года в размере – 25 копеек на одну акцию.

За предыдущие годы (за последние пять лет) по решению годовых общих собраний акционеров, Банком выплачивались дивиденды в следующих размерах:

2013 год - 25 копеек на одну акцию;

2014 год - 25 копеек на одну акцию;

2015 год дивиденды не выплачивались;

2016 год - 6 копеек на одну акцию;

2017 год - 10 копеек на одну акцию.

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

Председатель Правления:  Кайдаш Н.Ю.

Главный бухгалтер:  Кох О.В.

