

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ПАО «Томскпромстройбанк»  
на 01 апреля 2020 года**

## Содержание

1. Общие положения и информация о Банке	3
2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде	3
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	3
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка	4
3. Краткий обзор основных положений учетной политики	5
4. Сопроводительная информация к формам отчетности	6
4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	6
4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах	16
4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	17
4.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств	18
5. Информация о целях и политике управления рисками	22
5.1. Цели, политика, порядок и процедуры идентификации и управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	22
5.2. Информация по видам рисков	23
5.2.1. Кредитный риск	23
5.2.2. Рыночный риск	34
5.2.3. Риск ликвидности	35
5.2.4. Информация по операциям хеджирования	39
5.2.5. Процентный риск	39
5.2.6. Риск концентрации	41
5.2.7. Операционный риск	42
5.2.8. Прочие риски	44
6. Информация об управлении капиталом	48
7. Информация об операциях со связанными сторонами	50
8. Информация о долгосрочных вознаграждениях	50

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России с 31 марта 2020 года.

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

Аудит настоящей промежуточной отчетности не проводился.

## **1. Общие положения**

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

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

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

На 1 апреля 2020 года структура Банка состоит из Головной организации, 7 дополнительных офисов и 3 операционных касс вне кассового узла, расположенных в городе Томске и Томской области.

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

Местом публикации промежуточной отчетности является официальный сайт Банка в сети Интернет: [www.tpsbank.tomsk.ru](http://www.tpsbank.tomsk.ru), страница в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» <http://www.e-disclosure.ru>.

## **2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде**

### **2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка**

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

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

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, в том числе, дистанционное банковское обслуживание;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

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

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

За отчетный период процентные доходы составили 185950 тыс. рублей, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снижение составило 21,75%.

Снижение процентных доходов обусловлено отражением в составе доходов Банка в 1 квартале 2019 года начисленных процентов по кредитам, отнесенным в 3-5 категорию качества, числящихся до 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91604 в сумме 55812 тыс. рублей. Основное снижение процентных доходов произошло по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Процентные расходы за 1 квартал 2020 года составили 97669 тыс. рублей, выросли на 9,0 % к 1 кварталу 2019 года, за счет увеличения депозитов физических лиц и процентных расходов по остаткам денежных средств на счетах юридических лиц.

В связи с вышеизложенным, чистые процентные доходы снизились на 40,37% к соответствующему периоду прошлого года и составили 88281 тыс. рублей. С учетом восстановления резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, чистые процентные доходы показали рост 19,23% к 1 кварталу 2019 года и составили 96023 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 6118 тыс. рублей (+34,76% к 1 кварталу 2019 года), чистые доходы от переоценки иностранной валюты 16 тыс. рублей (за 1 квартал 2019 года 60 тыс. рублей).

Комиссионные доходы составили 42497 тыс. рублей (-11,98% к 1 кварталу 2019 года, в основном, от снижения доходов по комиссиям за открытие и ведение банковских счетов, от расчетного и кассового обслуживания, от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам по поручению юридических и физических лиц).

Комиссионные расходы составили 9487 тыс. рублей (+6,13% к 1 кварталу 2019 года, в основном, за счет расходов за расчетное и кассовое обслуживание и комиссий, предусмотренных правилами платежных систем).

Изменение резерва по прочим потерям (2868 тыс. рублей против (11040 тыс. рублей) за 1 квартал 2019 года), произошло за счет восстановления резервов.

Прочие операционные доходы составили 3923 тыс. рублей (снижение на 22,12% к 1 кварталу 2019 года обусловлено восстановлением резерва по долевым ценным бумагам в 1 квартале 2019 года в связи с определением справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи).

В результате чистые доходы за 1 квартал 2020 года составили 141958 тыс. рублей, показав рост по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 21,17%.

Операционные расходы составили 108535 тыс. рублей (+ 1,50% к 1 кварталу 2019 года).

В соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в отчетном периоде Банком отражены корректировки резерва до суммы оценочного резерва, корректировки с применением амортизированной стоимости и переоценки стоимости активов (обязательств). По данным корректировкам отрицательный результат составил 5340 тыс. рублей. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам за отчетный период восстановлен в сумме 2580 тыс. рублей.

Прибыль до налогообложения составила 33423 тыс. рублей, против 10224 тыс. рублей в 1 квартале 2019 года.

После уплаты налога, прибыль за отчетный период составила 29846 тыс. рублей против 2030 тыс. рублей к соответствующему периоду прошлого года. Рост в 14,7 раза обусловлен уменьшением расходов по созданию резервов на возможные потери и корректировкам стоимости активов (обязательств) и резервов на возможные потери в соответствии с принципами МСФО 9 «Финансовые инструменты».

### **3. Краткий обзор основных положений учетной политики**

Обзор основных направлений учетной политики Банка был приведен в Пояснительной информации к годовой отчетности ПАО «Томскпромстройбанк» за 2019 год.

В отчетном периоде в учетную политику Банка внесены изменения по учету:

- договоров аренды, связанные со вступившим в силу с 01 января 2020 года Положением Банка России от 12.11.2018 N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями»;
- основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, связанные со вступившим в силу с 01 января 2020 года Указанием Банка России от 22.05.2019 N 5147-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

В учетную политику Банка также внесены изменения, связанные с изменением организационной структуры Банка – переводом филиалов Банка в статус дополнительных офисов.

#### 4. Сопроводительная информация к формам отчетности

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

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

(тыс. рублей)				
Номер строки	Наименование статьи	01.04.2020	01.01.2020	Изменение %
1	Денежные средства	304716	170665	+78,55%
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	396767	180665	+119,61%
3	Средства в кредитных организациях	217382	253652	-14,30%
12	Долгосрочные активы	44809	53851	-16,79%
13	Прочие активы	12961	5998	+116,09%
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	164806	184424	-10,64%
16.1	Средства кредитных организаций	0	347	-100%
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	7315	-100%
21	Прочие обязательства	42095	22942	+83,48%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5983	8772	-31,79%

**4.1.1. Денежные средства** увеличились на 78,55%, или 134051 тыс. рублей, за счет увеличения остатков наличных денежных средств.

**4.1.2. Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации** увеличились на 119,61%, или 216102 тыс. рублей, в связи с увеличением средств на корреспондентском счете за счет роста средств клиентов на расчетных счетах.

**4.1.3. Средства в кредитных организациях** сократились на 14,3%, или 36270 тыс. рублей, в основном, за счет уменьшения средств на счетах в банках-корреспондентах.

**4.1.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

По состоянию на 01.04.2020 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют 1404 тыс. рублей, снизившись по сравнению с 01.01.2020 на 58 тыс. рублей или 3,97%.

Информация о вложениях в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П сформирован резерв на возможные потери, представлена в таблице:

**По состоянию на 01 апреля 2020 года:**

(тыс. рублей)

Финансовые активы	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость активов, в отношении которых формируется резерв на возможные потери						Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		Итого	По категориям качества					Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1404	115627	0	0	1778	0	113849	114223	0	374	0	113849

**По состоянию на 01 января 2020 года:**

(тыс. рублей)

Финансовые активы	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость активов, в отношении которых формируется резерв на возможные потери						Фактически сформированный резерв на возможные потери				
		Итого	По категориям качества					Итого	По категориям качества			
			I	II	III	IV	V		II	III	IV	V
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1462	114536	0	0	1851	0	112685	113074	0	389	0	112685

#### 4.1.5. Информация об объемах чистых вложений, оцениваемых по амортизированной стоимости

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

(тыс. рублей)

Финансовые активы	01.04.2020	01.01.2020
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	7212362	7449044
Ценные бумаги	0	0
Иные финансовые активы	0	0
<b>Итого</b>	<b>7212362</b>	<b>7449044</b>

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

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

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Корпоративные кредиты	1172098	990747
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3003370	2673053
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты, автокредиты)	291429	301348
Ипотечные жилищные кредиты	1789005	1832799
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1208267	1909063
Прочие требования, признаваемые ссудами	114310	114536
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>7578479</b>	<b>7821546</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости	(1404)	(1462)
Переоценка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(114223)	(114379)
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам	0	1784
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	67775	62238
Резервы на возможные потери	(263674)	(266883)
Резервы на возможные потери по просроченным процентам	(28606)	(30189)
Корректировки резервов на возможные потери, включая корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(25985)	(22004)
Расчеты по процентам	(0)	(1607)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>7212362</b>	<b>7449044</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.04.2020 составила 7578479 тыс. рублей, снизившись по сравнению с 01.01.2020 на 3,1% или на 243067 тыс. рублей.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 55,1%. В абсолютном выражении по состоянию на 01.04.2020 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 4175468 тыс. рублей, что на 511668 тыс. рублей, или на 14% выше, чем на 01.01.2020. Задолженность физических лиц по состоянию на 01.04.2020 составляет 2080434 тыс. рублей, что на 53713 тыс. рублей или на 2,5% ниже, чем на 01.01.2020. Доля кредитов физических лиц в объеме ссудной задолженности на 01.04.2020 составляет 27,45% , по сравнению с 01.01.2020 рост на 0,2%.



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

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Кредиты на финансирование текущей деятельности	3049985	71,34	2563633	68,12
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом Банке	4447	0,11	6447	0,17
Кредиты на инвестиции в основной капитал	1121036	26,22	1093720	29,06
Прочие требования, признаваемые ссудами	99738	2,33	99891	2,65
<b>Итого</b>	<b>4275206</b>	<b>100,00</b>	<b>3763691</b>	<b>100,00</b>

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в отчетном периоде предоставлялись на финансирование текущей деятельности и на инвестиции в основной капитал. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности – 71,34% (на 01.04.2020), против 68,12% (на 01.01.2020). В абсолютном выражении, за отчетный период, объем данных кредитов увеличился с 2563633 тыс. рублей до 3049985 тыс. рублей, или на 18,97%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.04.2020 составил 1121036 тыс. рублей, что на 27316 тыс. рублей выше показателя на 01.01.2020, их доля в общем объеме предоставленных кредитов снизилась с 29,06% (на 01.01.2020) до 26,22% (на 01.04.2020). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 0,11% (на 01.04.2020), против 0,17% (на 01.01.2020). В абсолютном выражении за отчетный период объем данных кредитов снизился на 2000 тыс. рублей. Прочие требования, признаваемые ссудами, по состоянию на 01.04.2020 в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляют 2,33% против 2,65% на 01.01.2020.

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

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1789005	85,39	1832799	85,30
Автокредиты	10930	0,52	11467	0,53
Потребительские кредиты	280499	13,39	289881	13,49
Прочие требования, признаваемые ссудами	14572	0,70	14645	0,68
<b>Итого</b>	<b>2095006</b>	<b>100,00</b>	<b>2148792</b>	<b>100,00</b>

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный период изменилась незначительно: объем задолженности по автокредитам снизился с 11467 тыс. рублей (на 01.01.2020) до 10930 тыс. рублей (на 01.04.2020), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,52% (на 01.04.2020), против 0,53% (на 01.01.2020). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 13,49% (на 01.01.2020) до 13,39% (на 01.04.2020), снижение в абсолютном выражении составило 9382 тыс. рублей, или 3,24%. На долю ипотечных жилищных кредитов на 01.04.2020 приходится 85,39% против 85,30% (на 01.01.2020), рост за отчетный период в абсолютном выражении составил 43794 тыс. рублей, или 2,39%. Прочие требования, признаваемые ссудами, по

состоянию на 01.04.2020 в структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, составляют 0,70%, по сравнению с 01.01.2020 их доля в общем объеме существенно не изменилась.

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

(тыс. рублей)

Вид деятельности	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	691817	9,13	538028	6,88
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	312012	4,12	310245	3,97
Строительство	478642	6,32	532781	6,81
Транспорт и связь	425471	5,61	413834	5,29
Оптовая и розничная торговля	1848084	24,39	1442352	18,44
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	166362	2,20	173053	2,21
Финансовые услуги	1208267	15,94	1909063	24,41
Прочие	352818	4,65	353398	4,52
Физические лица	2095006	27,64	2148792	27,47
<b>Итого</b>	<b>7578479</b>	<b>100,00</b>	<b>7821546</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 01.04.2020 основная доля в объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на задолженность предприятий оптовой и розничной торговли – 24,39%, организаций, оказывающие финансовые услуги – 15,94%, предприятий строительной отрасли – 6,32%. Доля физических лиц в объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 27,64%.

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

(тыс. рублей)

Сроки, оставшиеся до полного погашения	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	8262	0,11	9058	0,12
До 30 дней	1478184	19,51	1998752	25,55
От 31 до 90 дней	489866	6,46	262588	3,36
От 91 до 181 дней	518379	6,84	608545	7,78
От 181 дней до 1 года	1193095	15,74	1171143	14,97
От 1 года до 3 лет	1908091	25,18	1747436	22,34
От 3 до 5 лет	522398	6,89	539453	6,90
Свыше 5 лет	1364486	18,01	1390807	17,78
Просроченная задолженность	95718	1,26	93764	1,20
<b>ИТОГО</b>	<b>7578479</b>	<b>100,00</b>	<b>7821546</b>	<b>100,00</b>

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

*(тыс. рублей)*

Географические зоны	01.04.2020		01.01.2020	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	5928060	78,22	5748901	73,50
Республика Алтай	26090	0,34	26469	0,34
г. Москва	1215255	16,04	1928051	24,65
Новосибирская область	125811	1,66	95602	1,22
Алтайский край	3725	0,05	1252	0,02
Краснодарский край	2272	0,03	0	0,00
Красноярский край	919	0,01	930	0,01
Нижегородская область	440	0,01	0	0,00
Кемеровская область	10583	0,14	8756	0,11
Тюменская область	255745	3,37	3086	0,04
г. Санкт-Петербург	5590	0,07	5646	0,07
Ивановская область	1733	0,02	1742	0,02
Республика Хакасия	1106	0,02	1111	0,02
Республика Татарстан	907	0,01	0	0,00
Оренбургская область	243	0,01	0	0,00
<b>Итого</b>	<b>7578479</b>	<b>100,00</b>	<b>7821546</b>	<b>100,00</b>

На отчетные даты основные объемы ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 78,22% (на 01.04.2020) и 73,50% (на 01.01.2020). Менее существенная доля ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020 предоставлена заемщикам других регионов: г. Москва – 16,04%, Тюменская область - 3,37%, Новосибирская область – 1,66%, Республика Алтай – 0,34%.

**4.1.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи,** уменьшились на 16,79%, или на 9042 тыс. рублей в связи с реализацией и прекращением признания объектов недвижимости в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

**4.1.8. Прочие активы** увеличились на 116,09%, или 6963 тыс. рублей. Основными причинами являются:

-увеличение остатка средств на счетах незавершенных расчетов с Расчетными небанковскими кредитными организациями (РНКО) по картам «МИР», «VISA» и «MasterCard»;

-увеличение остатка средств на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами в связи с покупкой иностранной валюты на бирже;

-увеличение суммы авансовых платежей поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату работы (услуги) не приняты, имущество не получено.

**Прочие активы имеют следующую структуру:**

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (сч. №30221)	0	347
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233)	2690	766
Требования по прочим доходам, включая комиссии за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок (сч. №458)	3672	1588
Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (сч. №47404)	1788	0
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	61	512
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций – нерезидентов (сч. №60204)	37	37
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	0	185
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60306)	81	75
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч. №60308)	4635	4635
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	7281	3674
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60314)	381	92
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	305	282
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (сч. №62101)	145	
<b>Итого прочие активы</b>	<b>21076</b>	<b>12193</b>
Резервы на возможные потери	(8115)	(6195)
<b>Итого прочие активы за минусом резерва на возможные потери</b>	<b>12961</b>	<b>5998</b>

**4.1.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации** сократились на 10,64%, или на 19618 тыс. рублей в связи с гашением кредитов, полученных Банком в соответствии с договором о предоставлении кредитов Банка России, обеспеченных поручительствами Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию Малого и среднего предпринимательства».

**4.1.10. Средства кредитных организаций** уменьшились на 100%, или 347 тыс. рублей, в связи с отсутствием остатков на счетах незавершенных переводов и расчетов кредитной организации.

**4.1.11. Обязательства по текущему налогу на прибыль** в отчетном периоде исполнены в срок, установленный Налоговым Кодексом РФ, в сумме 7315 тыс. рублей.

**4.1.12. Прочие обязательства** увеличились на 83,48%, или 19153 тыс. рублей. Основными причинами увеличения являются:

-отражение в учете начисленной заработной платы работникам Банка, срок выплаты по которой не наступил, и страховых взносов за март 2020г.;

-отражение в учете арендных обязательств в связи с применением в бухгалтерском учете с 01.01.2020 Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

**Прочие обязательства имеют следующую структуру:**

(тыс. рублей)

Наименование показателя	01.04.2020	01.01.2020
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч. №47416)	5	160
Обязательства по прочим операциям (сч. №47422)	455	384
Расчеты по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам (сч. №47444)	846	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям (сч. №47501)	282	955
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	3954	5142
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60305)	18551	9520
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	351	552
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	13	2045
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	0	11
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) (сч. №60320)	358	359
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	63	9
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. №60335)	8041	2868
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (сч. №60349)	1049	937
Арендные обязательства (сч. №60806)	8127	0
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>42095</b>	<b>22942</b>

**4.1.13. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон** на 01.04.2020 составили 5983 тыс. рублей, по сравнению с 01.01.2020 снижение составило 2789 тыс. рублей, или 31,79%. Снижение произошло за счет сокращения объема условных обязательств кредитного характера.

**Информация об условных обязательствах кредитного характера**

По состоянию на отчетную дату Банк имеет условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств заемщикам по мере необходимости.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя:

-обязательства по предоставлению кредитов, представляющие собой неиспользованную часть сумм, определенных договором;

-гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения принципалом его обязательств перед третьими сторонами.

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

С учетом отраженных в балансе Банка корректировок резервов на возможные потери по условным обязательствам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в сумме 660 тыс. рублей, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям на 01.04.2020 составили 5564 тыс. рублей.

### Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.04.2020:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
								Итого	по категориям качества			
									II	III	IV	V
Неисполь- зованные кредитные линии	522580	150	522430	0	0	0	5650	5650	5650	0	0	0
Выданные гарантии	39346	8410	30936	0	0	0	574	574	574	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>561926</b>	<b>8560</b>	<b>553366</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6224</b>	<b>6224</b>	<b>6224</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2020:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	Расчет- ный с учетом обеспе- чения	Фактически сформированный				
								Итого	по категориям качества			
									II	III	IV	V
Неисполь- зованные кредитные линии	660485	150	660335	0	0	0	8976	8976	8976	0	0	0
Выданные гарантии	35389	8410	26979	0	0	0	555	555	555	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>695874</b>	<b>8560</b>	<b>687314</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9531</b>	<b>9531</b>	<b>9531</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.04.2020 составил 561926 тыс. рублей, снизившись по сравнению с 01.01.2020 на 19,25%, или на 133948 тыс. рублей. Основную долю на 01.04.2020 занимают неиспользованные кредитные линии – 93%. В абсолютном выражении неиспользованные кредитные линии составили 522580 тыс. рублей, что на 137905 тыс. рублей, или на 20,88%, меньше, чем на 01.01.2020. Выданные гарантии на 01.04.2020 составили 39346 тыс. рублей, их доля составляет 7% от общего объема условных обязательств кредитного характера.

На 01.04.2020 существенных перераспределений условных обязательств кредитного характера между категориями качества не произошло. Объем условных обязательств, классифицированных по I категории качества, по сравнению с 01.01.2020 не изменился, их доля в общем объеме составляет 1,52% (на 01.01.2020 доля была 1,23%). Объем условных обязательств, классифицированных по II категории качества, по сравнению с 01.01.2020 меньше на 133948 тыс. рублей, или на 19,49%, их доля в общем объеме составляет 98,48% (на 01.01.2020 доля была 98,77%).

На 01.04.2020 фактически сформированные резервы на возможные потери составили 6224 тыс. рублей, снижение по сравнению с 01.01.2020 составляет 3307 тыс. рублей, или 34,7%. Структура сформированных резервов на 01.04.2020 осталась без изменений, категория качества II.

#### **4.1.14. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам.**

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

Факторы, свидетельствующие о кредитном обесценении актива:

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

**Информация о размере оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в разрезе видов, по состоянию на 01.04.2020 представлена следующим образом:**

*(тыс. рублей)*

<b>Обесцененные финансовые активы</b>	<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П</b>
Корпоративные кредиты	30101	29282
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	81735	77802
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	44924	47618
Ипотечные жилищные кредиты	47420	29165
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам</b>	<b>204180</b>	<b>183867</b>

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2020 составил 204180 тыс. рублей, что на 9,95% превышает резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П. Разница между резервом под ожидаемые кредитные убытки по

обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и резервом на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П, обусловлена различием в подходе учета обеспечения по кредитным договорам для минимизации резервов.

#### **4.1.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.**

По состоянию на 01.04.2020 года уставный капитал Банка составляет 415000 тыс. рублей. В отчетном периоде изменений не происходило.

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

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

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

(тыс. рублей)				
Номер строки	Показатели отчета о финансовых результатах	3 месяца 2020г.	3 месяца 2019г.	Изменение %
1	Процентные доходы	185950	237642	-21,75%
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	7742	-67502	+111,47%
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	10798	-42960	+125,14%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	-1315	-100%
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6118	4540	+34,76%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16	60	-73,33%
14	Комиссионные доходы	42497	48280	-11,98%
18	Изменение резерва по прочим потерям	2868	-11040	+125,98%
19	Прочие операционные доходы	3923	5037	-22,12%
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	33423	10224	+226,91%
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	3577	8194	-56,35%
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	34438	3136	+998,15%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-4592	-1106	+315,19%
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	29846	2030	+1370,25%

**4.2.1. Процентные доходы** по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 21,75%.

Снижение процентных доходов обусловлено восстановлением на балансе Банка в 1 квартале 2019 года начисленных процентов по кредитам, отнесенным в 3-5 категорию качества, числящихся до 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91604 в сумме 55812 тыс. рублей в связи с изменениями правил бухгалтерского учета. Основное снижение



процентных доходов произошло по кредитам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями.

**4.2.2. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам** произошло в связи с отражением корректировок резервов на возможные потери по МСФО и увеличением объема создания резерва по процентным доходам.

**4.2.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток** в отчетном периоде отсутствуют.

**4.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой** в отчетном периоде увеличились 34,76% или на 1578 тыс. рублей. Основной причиной явилась высокая волатильность на биржевом рынке иностранной валюты.

**4.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты** уменьшились на 73,33 %, или на 44 тыс. рублей. Основной причиной явилась высокая волатильность на биржевом рынке иностранной валюты при наличии в определенные периоды открытых валютных позиций в размере свыше 2% от капитала Банка.

**4.2.6. Комиссионные доходы** в отчетном периоде уменьшились на 11,98%, или на 5783 тыс. рублей. Уменьшение доходов произошло по следующим статьям:

- от переводов денежных средств;
- от расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- от открытия и ведения банковских счетов.

**4.2.7. Изменение резерва по прочим потерям** произошло на 125,98%, или 13908 тыс. рублей, в связи с увеличением объема создания резерва и уменьшением объема восстановления резерва по прочим активам, созданным в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

**4.2.8. Прочие операционные доходы** уменьшились на 22,12%, или 1114 тыс. рублей, в основном, за счет сокращения доходов по привлеченным депозитам физических лиц в связи с уменьшением расторжений договоров вкладов.

**4.2.9. Прибыль до налогообложения** увеличилась в 3,3 раза, или на 23199 тыс. рублей.

Прибыль за отчетный период после налогообложения увеличилась в 14,7 раз, или 27816 тыс. рублей в связи с уменьшением расходов по созданию резервов на возможные потери и корректировкам стоимости активов (обязательств) и резервов на возможные потери в соответствии с принципами МСФО 9 «Финансовые инструменты».

Возмещение (расход) по налогу на прибыль уменьшился на 56,35%, или 4617 тыс. рублей за счет текущего налога на прибыль

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

По состоянию на 01.04.2020 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 1111188 тыс. рублей.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 29846 тыс. рублей.

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

По результатам сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода источники капитала Банка увеличились на 29846 тыс. рублей за счет прибыли отчетного года.

В течение отчетного года (по результатам первого квартала) решений по выплате дивидендов не принималось.

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

**4.4.1.** За 1 квартал 2020 года приток денежных средств составил 310111 тыс. рублей.

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

Статьи денежных средств и их эквивалентов	Сумма по балансу и отчету о финансовых результатах	Денежные потоки по отчету о движении денежных средств	Корректировка	Примечание (тыс. рублей)
Проценты полученные	185950	192620	6670	Учены: -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам; -корректировка, уменьшающая стоимость ссудной задолженности.
Проценты уплаченные	(97669)	(99371)	(1702)	Учены: -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств; -корректировка стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемых по амортизированной стоимости; -сумма начисленных процентов по арендным обязательствам.
Комиссии полученные	42497	42776	279	Учтена: -сумма начисленных доходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.
Комиссии уплаченные	(9487)	(12065)	(2578)	Учтена: -сумма начисленных расходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода.

Прочие операционные доходы	3923	3031	(892)	<p>Учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода;</li> <li>-корректировка на сумму восстановленного через счет 61214 РВП и корректировок РВП;</li> <li>-реклассификация убытка от уступки прав требования после исключения влияния РВП и корректировок РВП.</li> </ul>
Операционные расходы	(108535)	(83417)	25118	<p>Учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-сумма расходов на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода;</li> <li>-сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов;</li> <li>-амортизационные отчисления за отчетный период;</li> <li>-амортизационные отчисления актива в форме права пользования;</li> <li>-сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода;</li> <li>-требования по возврату излишне уплаченных сумм налога на прибыль на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода;</li> <li>-задолженность по уплате налогов;</li> <li>-корректировка переоценки ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li> <li>-убыток от реализации переуступаемого права требования, приходящийся на сумму основного долга;</li> <li>-реклассификация убытка от уступки прав требования после исключения влияния РВП и корректировок РВП;</li> <li>-расходы от изменения стоимости средств труда и предметов труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.</li> </ul>
Расход/возмещение по	(3577)	(10892)	(7315)	Учтена:

налогам				-задолженность по уплате налога на прибыль.
Чистый прирост/снижение по ссудной задолженности	(236682)	(245019)	8337	<p>Учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-изменение суммы резервов на возможные потери по кредитам;</li> <li>-имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения кредитов;</li> <li>-влияние изменения курсовых разниц;</li> <li>-балансовая стоимость кредитов, списанных в течение отчетного периода;</li> <li>-сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам;</li> <li>-корректировка, уменьшающая стоимость ссудной задолженности;</li> <li>-корректировки, увеличивающая и уменьшающие размер резервов;</li> <li>-корректировка переоценки ссудной задолженности, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток;</li> <li>-убыток от реализации переуступаемого права требования, приходящийся на сумму основного долга.</li> </ul>
Чистый прирост/снижение по прочим активам	(6963)	(11585)	(4622)	<p>Учтены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение отчетного периода;</li> <li>-изменение резерва по прочим активам;</li> <li>-влияние изменения курсов валют;</li> <li>-имущество, полученное по договорам отступного в счет погашения кредитов;</li> <li>-корректировки увеличивающие и уменьшающие размер резервов;</li> <li>-требования по возврату излишне уплаченных сумм налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода;</li> <li>-сумма начисленных доходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода;</li> <li>-сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало</li> </ul>

				отчетного периода; -расходы от изменения стоимости средств труда и предметов труда.
Чистый прирост/снижение по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	(19618)	(19496)	122	Учтена: -сумма начисленных процентных расходов по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России.
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	59375	(5569)	(64944)	Учтены: -влияние изменения курсов валют; -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости; -корректировка стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости.
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	11838	(524)	(12362)	Учтены: -сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода; -сумма начисленных расходов по РКО на конец отчетного периода, за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода; -начисленные обязательства по заработной плате, ФСС и ПФР; -задолженность по уплате налогов на прибыль; -влияние изменения курсов валют на прирост/снижение по прочим обязательствам; -влияние МСФО16 в части арендных обязательств; -процентные расходы по аренде; -корректировка стоимости договора банковской гарантии дл наибольшей величины; -сумма задолженности по выплате дивидендов.
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	5801	(739)	(6540)	Учтены: -балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -амортизационные отчисления за отчетный период; -амортизационные отчисления актива в форме права пользования;

				-влияние МСФО16 в части активов в форме права пользования.
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	4450	4450	Учтены: -балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов.
Выплаченные дивиденды	0	(1)	(1)	Учтена: -сумма задолженности по выплате дивидендов.
Влияние изменений курсов иностранных валют установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	(63817)	(63817)	Учтено: -влияние изменения курсов валют.

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

(тыс. рублей)

<b>Денежные средства</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Обязательные резервы в Банке России	55797	52025
Взнос в гарантийный фонд платежной системы	13109	12476
Средства в клиринговых организациях	591	144
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования</b>	<b>69497</b>	<b>64645</b>

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

(тыс. рублей)

<b>Неденежная инвестиционная деятельность</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	153	11110
<b>Итого</b>	<b>153</b>	<b>11110</b>

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

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

## 5. Информация о целях и политике управления рисками

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

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

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

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

**5.2.1. Кредитный риск** - вероятность возникновения у Банка потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде, по ссудной и приравненной к ней задолженности перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). К ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности Банк относит:

- предоставленные кредиты;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- учтенные векселя;
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов);
- размещенные депозиты, межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства.

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

- использование предоставленной ссуды на цели, не указанные в договоре, на основании которого ссуда предоставлена;
- несоблюдение Заемщиком условий договора, заключенного с Банком, в том числе допущение просроченных платежей;
- снижение платежеспособности Заемщика в результате ухудшения его финансового положения и (или) деловой репутации;
- неисполнение обязательств лицом, связанным с Заемщиком, что оказывает влияние на способность Заемщика выполнять свои обязательства перед Банком;
- риски обеспечения, включающие в себя вероятность снижения ликвидности принятого в залог имущества, снижения его стоимости, в том числе в результате утраты или ухудшения его характеристик;
- моральные и этические характеристики Заемщика;
- прочие причины.

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

- чрезмерная концентрация кредитов и иных вложений в одном из секторов экономики;

- неоптимальная диверсификация кредитного портфеля Банка с точки зрения сроков, процентных ставок, размеров ссуд, видов кредитных продуктов, категорий Заемщиков и т.д.
- несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
- качество внутренней нормативной базы и методического обеспечения кредитного процесса;
- качество технологий и автоматизации банковских процессов;
- уровень квалификации персонала;
- прочие причины.

Целью управления кредитным риском в Банке является определение и обеспечение такого уровня кредитного риска, при котором обеспечивается надлежащее качество кредитного портфеля и устойчивое развитие Банка, определенное стратегией развития Банка.

Реализация управления кредитным риском строится на следующих основополагающих принципах:

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

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

За основу метода оценки принимается размер активов, взвешенных по уровню риска, применяемый в пределах стандартизированного подхода при расчетах достаточности нормативных значений капитала на основании требований Банка России с учетом дополнительных показателей в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Также, в целях ВПОДК и в зависимости от целей оценки применяются прочие показатели:

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

Полученные числовые значения влияния кредитного риска на капитал используются для целей распределения капитала по рискам, при агрегировании рисков,



определении потребности Банка в капитале и уровня его достаточности и включаются в состав месячных, квартальных и годовых отчетов в соответствии с требованиями Банка России и Стратегией управления рисками и капиталом.

Практическая реализация управления количественной оценкой кредитного риска состоит в установлении Советом директоров Банка лимита предельного и сигнального значения склонности к кредитному риску, выраженного в доле капитала на покрытие кредитного риска и выделении капитала на покрытие кредитного риска также с установлением сигнальных и предельных значений (представлена в сводной таблице в конце раздела).

**Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности** в отношении кредитного риска по состоянию на 01.04.2020 приведена в таблице:

(тыс. рублей)

Виды кредитов	Категории качества					Ссудная задолженность
	I	II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	0	1133234	2340	0	36524	1172098
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15516	2545588	310831	8131	123304	3003370
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	42227	204854	15604	3875	24869	291429
Ипотечные жилищные кредиты	50037	1518777	161217	22789	36185	1789005
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. кредитных организациях	1208255	0	0	0	12	1208267
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	1778	0	112532	114310
<b>ИТОГО</b>	<b>1316035</b>	<b>5402453</b>	<b>491770</b>	<b>34795</b>	<b>333426</b>	<b>7578479</b>

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2020 приведена в таблице:

(тыс. рублей)

Виды кредитов	Категории качества					Ссудная задолженность
	I	II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	0	961285	3000	0	26462	990747
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	16856	2166864	345501	8131	135701	2673053
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	39514	215666	15138	3770	27260	301348
Ипотечные жилищные кредиты	38403	1568063	163526	26452	36355	1832799
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. кредитных организациях	1909051	0	0	0	12	1909063
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	0	1851	0	112685	114536
<b>ИТОГО</b>	<b>2003824</b>	<b>4911878</b>	<b>529016</b>	<b>38353</b>	<b>338475</b>	<b>7821546</b>

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

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2020:

		(тыс. рублей)
		По состоянию на 01.04.2020
Наименование показателя		
Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам (Стадия 1)		4017402
Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 2)		1994074
Обесцененные кредиты, включая кредиты по которым наступило событие дефолт, оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 3)		311046
<b>Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности</b>		<b>6322522</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки		-373082
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств		-27397
<b>Чистая ссудная задолженность</b>		<b>5922043</b>

По состоянию на 01.04.2020 ссудная задолженность составила 6322522 тыс. рублей, в том числе финансовые инструменты Стадии 1 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам) составляют 63,54% (4017402 тыс. рублей), финансовые инструменты Стадии 2 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента) составляют 31,54% (1994074 тыс. рублей), финансовые инструменты Стадии 3 (оценочный резерв под убытки оценивается в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия финансового инструмента) составляют 4,92% (311046 тыс. рублей).

В таблице ниже представлена информация о концентрации риска по ссудной задолженности с разбивкой по видам и стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2020:

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Кредиты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и оценочный резерв под убытки оценивается за 12-месяцев (Стадия 1)	Кредиты с существенным увеличением кредитного риска, по которым оценочный резерв под убытки оценивается за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 2)	Обесцененные кредиты, по которым оценочный резерв под убытки оценивается за весь срок действия финансового инструмента (Стадия 3)	Итого
<b>Корпоративные кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость	448994	693144	39942	<b>1182080</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11055)	(10765)	(30101)	<b>(51921)</b>
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(271)	(1548)	<b>(1819)</b>
Чистая задолженность	<b>437939</b>	<b>682108</b>	<b>8293</b>	<b>1128340</b>
<b>Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства</b>				
Валовая балансовая стоимость	1626732	1255452	144200	<b>3026384</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(38239)	(63882)	(81735)	<b>(183856)</b>
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(4015)	(12706)	<b>(16721)</b>
Чистая задолженность	<b>437939</b>	<b>1187555</b>	<b>49759</b>	<b>2825807</b>
<b>Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)</b>				
Валовая балансовая стоимость	256167	13934	51249	<b>321350</b>
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(11150)	(1362)	(44924)	<b>(57436)</b>

Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	0	(13)	(6282)	(6295)
<b>Чистая задолженность</b>	<b>245017</b>	<b>12559</b>	<b>43</b>	<b>257619</b>
<b>Ипотечные жилищные кредиты</b>				
Валовая балансовая стоимость	1685509	31544	75655	1792708
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(28741)	(3708)	(47420)	(79869)
Корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(26)	0	(2536)	(2562)
<b>Чистая задолженность</b>	<b>1656742</b>	<b>27836</b>	<b>25699</b>	<b>1710277</b>
<b>Итого валовая балансовая стоимость ссуд</b>	<b>4017402</b>	<b>1994074</b>	<b>311046</b>	<b>6322522</b>
<b>Итого оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(89185)</b>	<b>(79717)</b>	<b>(204180)</b>	<b>(373082)</b>
<b>Итого корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств</b>	<b>(26)</b>	<b>(4299)</b>	<b>(23072)</b>	<b>(27397)</b>
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам</b>	<b>3928191</b>	<b>1910058</b>	<b>83794</b>	<b>5922043</b>

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности на 01.04.2020 составляют 373082 тыс. рублей, из них оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 1 составляют 23,9% (89185 тыс. рублей), оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 2 составляют 21,37% (79717 тыс. рублей), оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам Стадии 3 составляют 54,73% (204180 тыс. рублей).

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

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

Банк использует следующее определение дефолта для ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности – это невозможность и (или) нежелание заемщика

надлежащим образом выполнять свои обязательства перед Банком в срок и (или) в полном объеме.

Банк различает два типа вероятности события дефолта:

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

Банк фиксирует наличие дефолта в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты образования наиболее раннего просроченного платежа (транша). Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- задолженность по договору классифицируется с расчетным резервом 50% и более в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П;
- Банк намерен реализовать задолженность, или имеется информация о фактической реализации задолженности после отчетной даты с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии (уступки прав требования), либо прекращение задолженности по договору новации, при этом сумма реализованного залога меньше суммы задолженности по погашаемому инструменту более 25%;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении Заемщика по возврату задолженности;
- признание Заемщика несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

В соответствии с внутренними документами Банк формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки одним из следующих способов:

- оценка на групповой основе (применяется для ссуд, выданных физическим лицам и индивидуальным предпринимателям независимо от их классификации на индивидуальной или групповой основе в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П, а также ссуды, выданные юридическим лицам классифицируемые в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П на групповой основе);
- оценка на индивидуальной основе (применяется для ссуд, выданных юридическим лицам, в отношении которых существует кредитный риск, и управление этим кредитным риском осуществляется Банком на индивидуальной основе).

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

В соответствии с действующими внутренними документами Банк может классифицировать финансовый актив вышедшим из состояния дефолта (Стадия 3) в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1), при одновременном соблюдении следующих условий:

- от даты дефолта до даты оценки прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная единовременная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты оценки не превышала 5 календарных дней;
- после дефолта платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств (за исключением случаев погашения платежей, когда Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) возникновения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств; а также за исключением случаев погашения платежей за счет принятия на баланс Банка заложенного имущества);
- Банк классифицирует финансовый инструмент заемщика на дату анализа с расчетным резервом менее 50% в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей.

Банк может классифицировать финансовый актив, вернувшийся после дефолта (Стадия 3) в категорию с существенным изменением кредитного риска (Стадия 2) при одновременном соблюдении следующих условий:

- от даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты оценки не превышала 5 дней;
- после дефолта платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств (за исключением случаев погашения платежей, когда Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) возникновения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств; а также за исключением случаев погашения платежей за счет принятия на баланс Банка заложенного имущества);
- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа с расчетным резервом менее 50% в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П;
- ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и на дату оценки, длительность единовременной просроченной задолженности не превышает 30 дней (включительно), а общий объем выплат по основному долгу за период от даты изменения графика платежей по дату оценки составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

Банк может классифицировать финансовый актив, вернувшейся из категории ссуд с существенным изменением кредитного риска (Стадия 2) в категорию ссуд с нормальным уровнем кредитного риска (Стадию 1) при соблюдении всех следующих условий:

- от даты классификации ссуды в Стадию 2 до даты оценки прошло не менее 180 календарных дней, при этом на дату оценки продолжительность просроченных платежей не превысила 5 календарных дней;
- ссуда не была реструктурирована в части изменения графика платежей;
- после дефолта платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств (за исключением случаев погашения платежей, когда Банк прямо или косвенно (через третьих лиц) принял на себя риски (опасность) возникновения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств; а также за исключением случаев погашения платежей за счет принятия на баланс Банка заложенного имущества);
- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020:  
(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
				По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	59116	43349	43349	16545	0	0	26804
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	296634	134201	134201	54535	14582	0	65084
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	35705	32219	32219	4447	1669	1344	24759
Ипотечные жилищные кредиты	89367	41675	41675	7938	9544	1758	22435
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. кредитных организациях	12	12	12	0	0	0	12
<b>Итого</b>	<b>480834</b>	<b>251456</b>	<b>251456</b>	<b>83465</b>	<b>25795</b>	<b>3102</b>	<b>139094</b>

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

	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	46952	30773	30773	14030	0	0	16743
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	311105	143916	143916	47491	19207	0	77218
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	38372	34356	34356	4636	1764	1194	26762
Ипотечные жилищные кредиты	92950	43988	43988	8213	10283	2882	22610
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. кредитных организациях	12	12	12	0	0	0	12
Итого	489391	253045	253045	74370	31254	4076	143345

В структуре фактически сформированных резервов (без учета прочих требований, признаваемых ссудами), произошли следующие изменения: фактически сформированные резервы по II категории качества увеличились на 9095 тыс. рублей, по III категории качества снизились на 5459 тыс. рублей, по IV категории качества снизились на 974 тыс. рублей и по V категории качества снизились на 4251 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2020 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной задолженности составили 251456 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной задолженности на 3,49%.

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

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



## Информация о полученном обеспечении:

(тыс. рублей)

<b>Обеспечение по размещенным средствам</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.01.2020</b>
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3660393	3624611
Залог имущества (движимое и недвижимое), имущественных прав (требований) на недвижимое имущество	9617274	9519825
<b>Итого обеспечения</b>	<b>13277667</b>	<b>13144436</b>
В том числе залог, относящийся ко II категории качества обеспечения	7124354	7226361
Из залога, относящегося ко II категории качества обеспечения, принято в уменьшение резерва	4052355	4331299

Общая сумма принятого в обеспечение имущества и поручительств по состоянию на 01.04.2020 составляет 13277667 тыс. рублей (на 01.01.2020 - 13144436 тыс. рублей), из которых обеспечение II категории качества – 7124354 тыс. рублей (7226361 тыс. рублей на 01.01.2020).

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

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

### **Основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества.**

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

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

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

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

Объем сформированных резервов на возможные потери отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, что объясняется разными подходами к оценке резерва: ожидаемые кредитные убытки являются взвешенной стоимостью, с учетом вероятности, оценкой кредитных убытков (т.е. приведенной стоимостью всех ожидаемых недополучений денежных средств) за 12 месяцев с момента оценки, либо за весь ожидаемый срок действия финансового инструмента. Недополучение денежных средств - это разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить. Поскольку ожидаемые кредитные убытки учитывают сумму и сроки выплат, кредитный

убыток возникает даже в том случае, если Банк ожидает получить всю сумму в полном объеме, но позже, чем предусмотрено договором.

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

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

В связи с отсутствием операций с ценными бумагами, подверженных рыночному риску, Банк не раскрывает информацию по процентному, валютному, фондовому и товарному риску относительно вложений в ценные бумаги.

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

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

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

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

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

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

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

При этом доля операций Банка в валюте на 01.04.2020 составляет 3,8% от активов нетто (на 01.01.2020 составляла 3,1%). Политика Банка относительно валютного риска основана на стандартизированном подходе к оценке и направлена на его минимизацию. По состоянию на 01.04.2020 валютный риск отсутствовал, суммарная величина ОВП не превышала 2 (два) процента от капитала и не включалась в расчет рыночного риска, подверженность данному виду риска незначительная, основания для его возникновения отсутствуют. Суммарная величина разрыва валютной части баланса нетто на 01.04.2020 составила 0,7% от капитала Банка.

В соответствии с требованиями МСФО, Банк в информативном порядке (без связи с процедурами управления валютным риском), с установленной регулятором периодичностью, осуществляет расчет величины возможных изменений обменных курсов валют аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе

исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного периода, при вероятности 95%, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке. Так, на основании статистических данных за 1 квартал 2020 года возможное изменение финансового результата составляло:

	За 31 марта 2020 года				За 31 декабря 2019 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 18.15% (для 1кв. 2020г.) и на 7.57% (для 2019г.)	0.0	112.0	0.0	179.2	0.0	312.7	0.0	500.3
Ослабление доллара США на 8.32% (для 1кв. 2020г.) и на 8.58% (для 2019г.)	51.3	0.0	82.1	0.0	354.6	0.0	567.3	0.0
Укрепление евро на 18.75% (для 1кв. 2020г.) и на 7.66% (для 2019г.)	236.0	0.0	377.6	0.0	0.0	50.6	0.0	80.9
Ослабление евро на 9.57% (для 1кв. 2020г.) и на 8.08% (для 2019г.)	0.0	120.4	0.0	192.7	53.3	0.0	85.2	0.0
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	<b>287.3</b>		<b>459.7</b>		<b>407.9</b>		<b>652.5</b>	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		<b>232.4</b>		<b>371.9</b>		<b>363.3</b>		<b>581.2</b>

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

Изменения в системе управления риском, в объеме и структуре показателей, влияющих на риск, за отчетный период не было.

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

- риск потери средств, находящихся на корреспондентских счетах: поскольку вся безналичная иностранная валюта находится на корреспондентских счетах «НОСТРО» в российских банках, для того чтобы избежать риска потери всех валютных остатков в связи с непредвиденным ухудшением финансового положения банка-корреспондента, Банк имеет несколько счетов в каждой из иностранных валют в разных банках и рассредоточивает денежные средства между ними (концентрация невысокая);
- риск потери постоянного контрагента в виде Московской биржи: на сегодняшний день все открытые валютные позиции могут быть закрыты путем совершения сделок на валютном рынке Московской биржи. В случае непредвиденного прекращения доступа Банка к валютным торгам Московской биржи у Банка имеются заключенные конверсионные соглашения с банками-контрагентами (концентрация невысокая).

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

**5.2.3. Риск ликвидности** - риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и

выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без допущения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

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

Целью процесса управления риском ликвидности является:

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

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

- своевременность и полнота объема выполнения всех обязательств перед всеми кредиторами – оценочное значение выполняются или имели место случаи невыполнения;
- выполнение всех нормативов ликвидности с запасом более 3%, кроме Н6 - запас 0,25% в течение трех последних календарных месяцев, предшествующих оценке – выполнялись или не выполнялись установленные пограничные значения;
- концентрация привлекаемых ресурсов (вклады, депозиты, полученные кредиты) – обязательства Банка перед кредитором (вкладчиком) с учетом связанности, как доля в общей сумме обязательств Банка – до 8%, от 8% до 15% и свыше 15% - являющиеся граничными значениями установленных лимитов для оценки;
- сокращение общей суммы обязательств Банка - границы (лимиты) выражаются в снижении их общего объема более чем на 10% за истекший месяц, либо более чем на 20% за последние 3 месяца, либо более чем на 30% за последние 6 месяцев.

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

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

Анализ сроков погашения по финансовым активам и пассивам осуществляется на основе следующей формы, позволяющей ежедневно получать расчет текущей и прогнозируемой ликвидности: Баланс нетто по срокам погашения на 01.04.2020 – представлен в таблице:

Наименование показателя	До востр.	01.04.2020	до 7дн.	8 - 14дн.	15 - 30дн.	31 - 90дн.	91 - 180дн.	181 - 1г.	1г. - 3г.	свыше 3л.	Без срока	Итого
Торговые и инвестиционные ЦБ с целью получ. дохода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Кредиты предприятиям и организациям	7	0	140,926	4,849	39,356	523,869	384,634	996,913	1,355,091	685,486	5	4,131,135
Кредиты физическим лицам	0	0	316	495	1,532	6,635	11,203	33,866	193,296	1,799,795	0	2,047,138
Просроченные кредиты	0	0	0	0	0	0	91	0	0	0	99,284	99,375
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	8,255	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8,255
Кредиты и депозиты в Банке России	0	0	1,200,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,200,000
<b>=== Итого работающие активы</b>	<b>8,262</b>	<b>0</b>	<b>1,341,242</b>	<b>5,344</b>	<b>40,888</b>	<b>530,504</b>	<b>395,928</b>	<b>1,030,779</b>	<b>1,548,387</b>	<b>2,485,281</b>	<b>99,289</b>	<b>7,485,904</b>
Денежные средства	304,716	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	304,716
Корр.счет и другие счета в Банке России	340,970	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	340,970
Корр.счета в других банках корреспондентах	217,382	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	217,382
Обязательные резервы, перечисленные в Банк России	55,797	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	55,797
Прочие дебиторы и активы	0	0	11,665	1,614	2,816	-5,109	-4,069	-3,257	881	276	83,708	88,524
Основные средства и хозяйственные затраты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	545,101	545,101
Акции некотируемые и участие	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0	1,300	1,336
<b>==Итого неработающие активы</b>	<b>918,865</b>	<b>0</b>	<b>11,702</b>	<b>1,614</b>	<b>2,816</b>	<b>-5,109</b>	<b>-4,069</b>	<b>-3,257</b>	<b>881</b>	<b>276</b>	<b>630,109</b>	<b>1,553,826</b>
<b>БАЛАНС НЕТТО АКТИВ</b>	<b>927,127</b>	<b>0</b>	<b>1,352,944</b>	<b>6,957</b>	<b>43,704</b>	<b>525,395</b>	<b>391,859</b>	<b>1,027,521</b>	<b>1,549,269</b>	<b>2,485,556</b>	<b>729,398</b>	<b>9,039,730</b>
Вклады физических лиц	407,713	0	188,744	138,309	290,883	1,019,026	706,665	778,795	2,415,117	73,528	0	6,018,780
Средства предприятий и организаций на расчетных и др. счетах	1,235,443	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,235,443
Депозиты предприятий и организаций	0	0	32,750	0	500	15,824	13,762	600	2	0	0	63,438
Средства банков на корр. и др. счетах, нез. расчеты	0	0	0	0	0	0	30,088	8,400	126,094	0	0	164,581
Выпущенные Банком ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиторы	0	3	6	6	3	25	72	153	12	0	82,393	82,674
<b>== Итого привлеченные средства</b>	<b>1,643,157</b>	<b>3</b>	<b>221,500</b>	<b>138,315</b>	<b>291,386</b>	<b>1,034,875</b>	<b>750,586</b>	<b>787,949</b>	<b>2,541,224</b>	<b>73,528</b>	<b>82,393</b>	<b>7,564,916</b>
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	415,000	415,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добавочный капитал и накопленная прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	591,341	591,341
Резервный фонд	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75,000	75,000
Доходы, расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57,780	57,780
Прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8	29,854	29,846
Резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под возможные потери по ссудам	0	86	0	1	0	43	99	264	5,543	15,646	273,136	294,818
Резервы под возм. потери по проч. активам и расч. с дебиторами	0	1	0	0	0	0	1	4	43	68	10,912	11,029
<b>=== Итого собственные средства</b>	<b>0</b>	<b>87</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>43</b>	<b>100</b>	<b>268</b>	<b>5,586</b>	<b>15,706</b>	<b>1,453,024</b>	<b>1,474,814</b>
<b>БАЛАНС НЕТТО ПАССИВ</b>	<b>1,643,157</b>	<b>90</b>	<b>221,500</b>	<b>138,316</b>	<b>291,386</b>	<b>1,034,918</b>	<b>750,687</b>	<b>788,217</b>	<b>2,546,810</b>	<b>89,234</b>	<b>1,535,417</b>	<b>9,039,730</b>
ГЭП ликвидности	-716,030	-90	1,131,444	-131,358	-247,682	-509,523	-358,828	239,305	-997,542	2,396,322	-806,019	0
Совокупный ГЭП ликвидности	-716,030	-716,120	415,324	283,966	36,284	-473,239	-832,066	-592,762	-1,590,303	806,019	0	0

Анализ ликвидности по срокам погашения отражает существенный запас ликвидных активов, которые гарантированно покрывают планируемый отток по финансовым обязательствам на диапазоне до 30 дней, со значительным запасом.

Активы Банка, удерживаемые для поддержания ликвидности, составляют 2063 млн. рублей, в том числе: 1200 млн. рублей депозиты в Банке России, 305 млн. рублей - денежные средства в кассах и 558 млн. рублей - средства на корреспондентских счетах в Банке России и в банках-корреспондентах.

Разрыв ликвидности нарастающим ГЭП по сроку «от 1 года до 3 лет» составляет 1590 млн. рублей, и обуславливается плановым гашением финансовых обязательств в виде определенной линейки вкладов физических лиц в сумме 2415 млн. рублей, который в соответствии с принятой политикой управления пассивами, будет заменен новыми видами вкладов, гарантирующими переоформление ресурсов и исключаящими их отток.

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

- динамику притока и оттока средств по основным источникам привлечения - вклады физических лиц, депозиты и расчетные счета юридических лиц - на ежедневной основе, а также месячные, квартальные и полугодовые тенденции;
- размер обязательств по крупным кредиторам (вкладчикам). Сбор информации о возможном оттоке указанных средств осуществляется на ежедневной основе с целью планирования остатков корреспондентского счета, денежных средств в кассе, возможности размещения средств в депозиты Банка России;
- на ежедневной основе анализируется внутренняя форма-методика «Расчет лимитов активных операций», на основании которой структура статей активов и пассивов приводится к нормативному значению концентрации ликвидности по финансовым активам и источникам фондирования, обеспечивающему достаточный запас ликвидности.

При увеличении риска ликвидности, Банк использует следующие методы и инструменты по его снижению:

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

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Служба внутреннего аудита - один раз в год проводится проверка соблюдения эффективности установленных процедур и методик по управлению ликвидностью Банка. В случае выявления нарушений начальник службы внутреннего аудита информирует Правление Банка. По результатам принимаются решения об устранении выявленных нарушений с последующим осуществлением контроля их выполнения. Совет директоров Банка не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в «Политику ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

На случай возникновения в Банке непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработаны мероприятия, направленные на восстановление ликвидности (Приложение №6 к Плану обеспечения непрерывности и

восстановления деятельности ПАО «Томскпромстройбанк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций).

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

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

Дополнительно Банк раскрывает следующую информацию:

- по итогам 1 квартала 2020 года привлеченные средства снизились на 0,31%;
- обязательства перед крупными кредиторами (вкладчиками) Банка за последние три месяца находятся в пределах нормативных значений. Удельный вес обязательств по самому крупному кредитору (вкладчику) на 01.04.2020 составил 2,61% в общей сумме обязательств Банка;
- в общей сумме средств на расчетных счетах предприятий (1235,4 млн. рублей) крупный остаток по одному клиенту – юридическому лицу составил 154,6 млн. рублей.

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

#### **Выполнение нормативов ликвидности, норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:**

Дата	Норматив мгновенной ликвидности Н2	Норматив текущей ликвидности Н3	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6
	(min 15%)	(min 50%)	(max 120%)	(max 25%)
<b>01.04.2020</b>	<b>62.290%</b>	<b>126.520%</b>	<b>60.554%</b>	<b>22.773%</b>
<b>Минимальное значение за 1 кв. 2020 года</b>	<b>45.551%</b>	<b>118.334%</b>	<b>51.609%</b>	<b>21.837%</b>
<b>Максимальное значение за 1 кв. 2020 года</b>	<b>89.036%</b>	<b>334.146%</b>	<b>69.762%</b>	<b>23.349%</b>

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью отсутствует.

#### **5.2.4. Информация по операциям хеджирования**

В связи с неприменением Банком операций хеджирования, данные отсутствуют.

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

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

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

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

Процедуры управления процентным риском заключаются в соблюдении порядка и распределения полномочий, описанных в Положении об управлении процентным риском в ПАО «Томскпромстройбанк», отражающем требования по формированию процентных ставок при размещении и привлечении денежных средств юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, направленные на поддержание в Банке эффективной системы управления процентным риском: мониторинга, своевременного выявления и ограничения до приемлемого уровня, не угрожающего финансовой устойчивости и снижению капитала.

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

Кредитная концентрация:

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

По источникам ликвидности:

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

Агрегированное значение риска концентрации рассчитывается как суммарное значение потери капитала по всем направлениям концентрации.

Процедуры по управлению риском концентрации в Банке предусматривают несколько уровней контроля показателей и значений отслеживания, в том числе лимиты, устанавливаемые Советом директоров Банка, мониторинг показателей в соответствии с Положением об управлении риском концентрации в ПАО «Томскпромстройбанк», что позволяет своевременно выявлять негативные тенденции на ранних стадиях. Результаты доводятся до исполнительных органов управления в составе месячных и квартальных отчетов или, в случае нарушения, - незамедлительно, для оперативного принятия мер.

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

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

Риск в силу своей специфики свойственен всем направлениям и операциям банковской деятельности. Причинами его возникновения является недостаточная регламентация отдельных банковских процедур; ошибками и несоблюдением персоналом установленного порядка, инструкций; нестандартные и (или) непредвиденные внутренние и внешние события, ведущие к сбоям банковских процессов, убыткам (не получению доходов).

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

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

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

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

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

- разграничение полномочий и ответственности при принятии решений;
- формирование системы пограничных значений (лимитов);
- информационная система, позволяющая накапливать и систематизировать данные об операционном риске;

- система мониторинга уровня операционного риска;
- система контроля управления операционным риском.

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

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

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

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

Регистрация событий операционного риска происходит на постоянной основе (в режиме реального времени) в информационной системе - АРМ «База событий нефинансовых рисков» (далее БСНР), содержащей, в том числе, информацию о типах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к убыткам, включая обстоятельства их возникновения, выявления.

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

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

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

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом,

чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

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

#### **5.2.8. Прочие риски, оцениваемые качественными показателями.**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение отчетного периода правовой и репутационный риски оценивались на «низком» уровне, регуляторный риск оценивался не выше «умеренного» уровня.

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

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

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

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

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

Процедуры и методики определения остаточного риска базируются на статистических показателях, используемых для мониторинга конкретного вида риска в историческом диапазоне 3-х лет, на основании данных базы событий нефинансовых рисков и объемов списания с баланса Банка активов, например: списания безнадежной задолженности за счет потерь (дисконта) от недостаточного размера обеспечения (залогов) при их реализации; фактические потери, отраженные в БСНР.

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

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

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

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

**Агрегирование и совокупное влияние рисков на капитал**

(тыс. рублей)

Показатели на дату	01.01.2020	01.04.2020	Прирост	
--------------------	------------	------------	---------	--

**Объемы рисков**

**Фактические показатели**

**Входящие в расчет нормативов**

Кредитный риск (объем)	6,901,658	7,324,915	423,257	6,1%
Кредитный риск (влияние на капитал)	552,133	585,993	33,860	6,1%
Операционный риск (объем)	1,104,375	1,104,375	0	0,0%
Операционный риск (влияние на капитал)	88,350	88,350	0	0,0%
Рыночный риск (объем)	0	0	0	0,0%
Рыночный риск (влияние на капитал)	0	0	0	0,0%
<b>Итого объем рисков стандартизированный расчет</b>	<b>8,006,033</b>	<b>8,429,290</b>	<b>423,257</b>	<b>5,29%</b>
<b>Итого объем влияния на капитал</b>	<b>640,483</b>	<b>674,343</b>	<b>33,860</b>	<b>5,29%</b>

**Прочие риски (влияние на капитал)**

Прочие риски, не учтенные в стандартизированном расчете (объем)	0	0	0	0.0%
Прочие риски, не учтенные в стандартизированном расчете (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Ликвидности (объем)	329,063	152,238	-176,825	-53,7%
Ликвидности (влияние на капитал)	26,325	12,179	-14,146	-53,7%
Процентный (объем)	2,938	18,163	15,225	518,2%
Процентный (влияние на капитал)	235	1,453	1,218	518,3%
Концентрации	509,675	628,613	118,938	23,3%
Концентрации (влияние на капитал)	40,774	50,289	9,515	23,3%
Правовой	0	0	0	0.0%
Правовой (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Потери деловой репутации	0	0	0	0.0%
Потери деловой репутации (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Регуляторный	0	70,163	70,163	100,0%
Регуляторный (влияние на капитал)	0	5,613	5,613	100,0%
Остаточный (с учетом кредитного)	210,125	207,738	-2,387	-1,14%
Остаточный (с учетом кредитного) (влияние на капитал)	16,810	16,619	-191	-1,14%
<b>Итого прочие риски (объем)</b>	<b>1,051,800</b>	<b>1,076,913</b>	<b>25,113</b>	<b>2,39%</b>
<b>Итого прочие риски (влияние на капитал)</b>	<b>84,144</b>	<b>86,153</b>	<b>2,009</b>	<b>2,39%</b>

**ВСЕГО**

<b>Объем рисков</b>	<b>9,057,833</b>	<b>9,506,203</b>	<b>448,370</b>	<b>4,95%</b>
<b>Влияние рисков на капитал</b>	<b>724,627</b>	<b>760,496</b>	<b>35,869</b>	<b>4,95%</b>

<b>Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (факт)</b>	<b>149,8%</b>	<b>147,6%</b>	<b>2,2</b>	<b>-1,49%</b>
<b>Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (план)</b>	<b>143,0%</b>	<b>133,9%</b>	<b>9,1</b>	<b>-6,6%</b>

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

ПОКАЗАТЕЛИ	Капитал под риски		Факт на	% от сигнального
	Значение			
	Сигнальное	Предельное	01.04.2020	
Объем рисков, выраженный в капитале	1,114,751	1,180,509	760,496	68,2%
Кредитный риск	653,712	688,118	585,993	89,6%
Рыночный риск (включая валютный риск)	88,538	94,441	0	0,0%
Операционный риск	98,000	100,000	88,350	90,2%
Процентный риск	70,000	75,000	1,453	2,1%
Риск ликвидности	70,000	75,000	12,179	17,4%
Риск концентрации	75,000	80,000	50,289	67,1%
Правовой риск	11,500	12,650	0	0,0%
Репутационный риск	11,500	12,650	0	0,0%
Регуляторный риск	11,500	12,650	5,613	48,8%
Остаточный риск	25,000	30,000	16,619	66,5%

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

№	Показатели склонности		Фактическое значение		Установленные значения			Выполнение	
			на 01.01.2020	на 01.04.2020	на 2020 год			за 2020 год	
					Пре дел	Сигнальное значение	Предельное значение (лимит)	Сигнальны х значений	Предельны х значений
1 Показатели, характеризующие достаточность капитала (сигнальные значения по кварталам)									
	1.1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	9.505%	9.192%	min	7.000%	4.500%	не нарушено	не нарушено
	1.2	Норматив достаточности основного капитала (H1.2)	9.505%	9.192%	min	8.500%	6.000%	не нарушено	не нарушено
	1.3	Норматив достаточности собственных средств (H1.0)	13.557%	13.318%	min	10.500%	8.000%	не нарушено	не нарушено
	1.4	Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала	149.8%	147.8%	min	115.0%	110.0%	не нарушено	не нарушено
2 Кредитный риск									
	2.1	Доля капитала на покрытие кредитного риска в собственном капитале Банка (более)	50.9%	52.2%	max	75.2%	80.0%	не нарушено	не нарушено
3 Рыночный риск (включая валютный риск)									
	3.1	Доля открытой валютной позиции в собственном капитале (более)	0.5%	0.7%	max	9.00%	9.95%	не нарушено	не нарушено
4 Операционный риск									
	4.1	Минимальное из отклонений между фактическими значениями нормативов достаточности капитала с учетом текущего операционного риска от нормативов без надбавок (сигнальные знач. по кварталам)	56.6%	51.7%	min	41.7%	10.0%	не нарушено	не нарушено
	4.2	Средний балл на основе количества событий операционного риска в БСНР и операционных потерь	1.0	1.0	max	2.5	2.8%	не нарушено	не нарушено
5 Процентный риск									
	5.1	Отношение суммы возможных потерь	0.2%	0.03%	max	80.0%	100.0%	не нарушено	не нарушено

		нарастающим итогом при изменении процентных ставок (ГЭП нарастающим итогом) в диапазоне до года к сумме текущей годовой прибыли							
<b>6 Риск ликвидности</b>									
	6.1	Доля максимальных потерь прибыльности за счет разрывов гашения активов и обязательств по периодам до года в собственном капитале Банка	2.4%	1.1%	max	9.0%	10.0%	не нарушено	не нарушено
<b>7 Риск концентрации</b>									
	7.1	Отношение агрегированного значения возможной потери прибыли при воздействии риска концентрации к сумме текущей годовой прибыли	30.8%	32.7%	max	80.0%	100.0%	не нарушено	не нарушено
<b>8 Правовой риск</b>									
	8.1	Суммарное количество баллов по группам событий правового риска	15	14	max	32	35	не нарушено	не нарушено
<b>9 Репутационный риск</b>									
	9.1	Среднее количество баллов по внешним, внутренним и событийным параметрам репутационного риска	1.2	1.1	max	2.0	2.2	не нарушено	не нарушено
<b>10 Регуляторный риск</b>									
	10	Суммарное количество баллов по событиям регуляторного риска	14	14	max	25	28	не нарушено	не нарушено
<b>11 Остаточный риск</b>									
	11	Доля потерь от остаточного риска в капитале Банка	1.5%	1.5%	max	5.0%	6.0%	не нарушено	не нарушено

## 6. Информация об управлении капиталом

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

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

Особое внимание в отчетном периоде уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с ростом доходности и снижением затрат, оптимизации банковских процедур, совершенствованию подходов и методов управления банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) включает следующие блоки:

- Методы и процедуры управления значимыми и прочими рисками, согласованные с процессом управления капиталом.
- Систему контроля за значимыми и прочими рисками и достаточностью капитала, в том числе с соблюдением лимитов по рискам.
- Отчетность в части ВПОДК.
- Систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью.



- Внутренние документы, разрабатываемые Банком в части обеспечения реализации ВПОДК, включающие процедуры принятия мер по снижению рисков на основе получаемой отчетности.

Реализация ВПОДК основывается на принципах:

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

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

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

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 37223 тыс. рублей, в основном за счет прибыли текущего года и составил 1122625 тыс. рублей.

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

На 01.04.2020 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,318% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 10,5%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 9,192% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,0%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2. составило 9,192% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 8,5%.

Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) с учетом взвешивания активов по уровню риска 100 процентов Н1.4 составило 8,685% при нормативном значении минимум 3,0%.

Соотношение основного капитала Банка (764827 тыс. рублей) и собственных средств (капитала) Банка (1122625 тыс. рублей) составляет 68,13%.

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

В 1 квартале 2020 года дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников), нет.

## 7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Информация по операциям со связанными сторонами представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	01.04.2020		01.01.2020	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	0	0	2212	13338
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	2965	44410	3033	48433
Сумма созданного резерва	21	1360	9	1831
Предоставленные гарантии	0	8410	0	8410
Объем средств на счетах	42528	167460	40805	109148

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

(тыс. рублей)

	01.04.2020		01.01.2020	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	46	1454	272	6319
Процентные расходы	660	294	12458	741
Операционные доходы	108	26167	908	15633
Операционные расходы	4734	52482	17466	9831

## Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка

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

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	01.04.2020	01.01.2020
Краткосрочные вознаграждения работникам	10044	44051
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	141	555
Выходные пособия	0	0
<b>Итого</b>	<b>10185</b>	<b>44606</b>

Выплаты вознаграждений осуществлялись только денежными средствами.

## 8. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Система оплаты труда в Банке регламентируется Положением о системе оплаты труда и мотивации работников ПАО «Томскпромстройбанк», утвержденным Советом директоров Банка 11.04.2019.

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченные и не ограниченные фиксируемыми платежами.

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе долевых инструментов.

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

Председатель Правления

Н.Ю.Кайдаш

Главный бухгалтер

О.В.Кох

15 мая 2020г.

