

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

## Содержание

1. Общие положения и информация о Банке.....	30
2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде.....	30
2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	30
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.....	31
3. Сопроводительная информация к формам отчетности	
3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	32
3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.....	42
3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.....	44
3.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств...	44
4. Информация о целях и политике управления рисками .....	48
4.1. Цели, политика, порядок и процедуры идентификации и управления рисками, связанными с финансовыми инструментами .....	48
4.2. Информация по видам рисков.....	49
4.2.1. Кредитный риск.....	49
4.2.2. Рыночный риск.....	59
4.2.3. Риск ликвидности.....	61
4.2.4. Информация по операциям хеджирования.....	66
4.2.5. Процентный риск .....	66
4.2.6. Риск концентрации .....	68
4.2.7. Операционный риск .....	69
4.2.8. Прочие риски.....	71
4.3. Первоначальное применение МСФО .....	75
5. Информация об управлении капиталом.....	76
6. Информация об операциях со связанными сторонами.....	78
7. Информация о долгосрочных вознаграждениях .....	80

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России с 29 марта 2019 года.

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

Аудит настоящей промежуточной отчетности не проводился.

## **1. Общие положения**

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

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

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

На 1 апреля 2019 года структура Банка состоит из Головной организации, 3 филиалов, 4 дополнительных офисов и 4 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).

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

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

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

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

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

- предоставление кредитов физическим и юридическим лицам;
- комплексное обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов;
- покупку и продажу иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- выпуск и обслуживание банковских карт «Мир» и «Visa»;
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- предоставление в аренду ячеек 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 237642 тыс. рублей, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошел рост доходов на 16,9%.

Процентные доходы увеличились по статье «Ссуды предоставленным клиентам, не являющиеся кредитными организациями» за счет восстановления процентных доходов по кредитам, отнесенным в 3-5 категорию качества, числящихся до 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91604 в сумме 55812 тыс. рублей.

Процентные расходы за I квартал 2019 года составили 89603 тыс. рублей, снизившись на 15,1% к I кварталу 2018 года. Снижение процентных расходов связано со снижением объемов депозитов по физическим лицам и снижением процентных ставок по ним.

Опережающая динамика снижения процентных расходов обеспечила повышение чистых процентных доходов до 148039 тыс. рублей (увеличение в 1,5 раза к соответствующему периоду прошлого года). Однако, с учетом изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной задолженности в размере (-67502 тыс. рублей), чистые процентные доходы составили 80537 тыс. рублей, снизившись на 19,1% к аналогичному периоду прошлого года.

С 1 января 2019 года произошли существенные изменения правил расчета и учета в бухгалтерском учете резервов на возможные потери в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9. В отчетном периоде Банком, в рамках новых правил бухгалтерского учета, отражены корректировки в виде ожидаемых убытков по кредитам Банка и депозитам физических лиц в сумме 21339 тыс. рублей (сальдо), корректировки по изменению стоимости активов с применением амортизированной стоимости в сумме 3444 тыс. рублей, изменен учет процентных доходов по кредитам, отнесенным в 3-5 категорию качества (сальдо по данным операциям составило 3700 тыс. рублей). Начисленные корректировки и создание резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности в сумме 69299 тыс. рублей (сальдо) в отчетном периоде повлияли на финансовый результат Банка.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за I квартал 2019 года составили 4540 тыс. рублей (+5,2% к I кварталу 2018 года).

Комиссионные доходы составили 48280 тыс. рублей, (+15,4% к I кварталу 2018 года), в основном за счет увеличения доходов: от расчетного и кассового обслуживания, от осуществления переводов денежных средств по банковским счетам, от открытия и ведения банковских счетов.



Комиссионные расходы составили 8939 тыс. рублей (+15,5% к I кварталу 2018 года), за счет роста расходов по услугам платежных и расчетных систем, а также расходов за расчетное и кассовое обслуживание.

Изменение резерва по прочим потерям (-11040 тыс. рублей) против 23 тыс. рублей в I квартале 2018 года за счет созданных резервов на возможные потери.

Прочие операционные доходы составили 5037 тыс. рублей (+55,8% к I кварталу 2018 года) в основном за счет доходов, полученных по депозитам физических лиц при расторжении договоров банковского счета.

В результате чистые доходы за I квартал 2018 года составили 117160 тыс. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 17,2%. Операционные расходы составили 106936 тыс. рублей, увеличившись на 2,2%.

Прибыль до налогообложения составила 10224 тыс. рублей, снизившись на 72,2% по сравнению с I кварталом 2018 года. В результате чистая прибыль после уплаты Банком налогов составила 2030 тыс. рублей, против 30348 тыс. рублей в I квартале 2018 года.

### 3. Сопроводительная информация к формам отчетности

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

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

(тыс. рублей)				
№ строки	Наименование статьи	01.04.2019	01.01.2019	Изменение, %
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	276160	375368	-26,43%
3	Средства в кредитных организациях	53491	100850	-46,96%
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	6631976	0	+1,10%
5а	Чистая ссудная задолженность	0	6560120	
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1249	0	-0,95%
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	1261	
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	52454	82630	-36,52%
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	49277	38000	+29,68%
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	3706	-100%
21	Прочие обязательства	33989	76269	-55,44%
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	7922	5478	+44,61%
28	Переоценка по справедливой стоимости Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-2	8	-125,00%

3.1.1. Средства в Центральном банке Российской Федерации уменьшились на 26,43%, или 99208 тыс. рублей, в связи с уменьшением средств на корреспондентском счете за счет снижения средств клиентов на расчетных счетах.

3.1.2. Средства в кредитных организациях уменьшились на 46,96%, или 47359 тыс. рублей, в основном, за счет уменьшения размещаемых средств на счетах в банках-корреспондентах.

Средства в кредитных организациях имеют структуру, представленную в следующей таблице:

( тыс. рублей)

Средства в кредитных организациях	01.04.2019	01.01.2019
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации, в т.ч.	40820	88032
других стран	0	0
Взносы в гарантийный фонд ПС	12592	12779
Средства в клиринговых организациях	80	53
<b>Итого средства в кредитных организациях</b>	<b>53492</b>	<b>100864</b>
Резервы по счетам межбанковских расчетов	(1)	(14)
<b>ВСЕГО</b>	<b>53491</b>	<b>100850</b>

3.1.3. 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	01.04.2019
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6664171
Ценные бумаги	0
Иные финансовые активы	0
<b>Итого</b>	<b>6664171</b>

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

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

	( тыс. рублей)	
	01.04.2019	01.01.2019
Корпоративные кредиты	879731	1031155
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2734838	2579248
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	383018	471923
Ипотечные жилищные кредиты	1806429	1748554
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1054939	935179
Прочие требования, признаваемые ссудами	139352	135690
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>6998307</b>	<b>6901749</b>
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам	1862	0
Начисленные проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	82624	0
Резервы на возможные потери	(414123)	(341629)
Корректировки резервов на возможные потери, включая корректировки, уменьшающие стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств	(36694)	0
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>6631976</b>	<b>-</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>-</b>	<b>6560120</b>

Данные для расчета показателя «чистая ссудная задолженность» на 01.04.2019 не сопоставимы с данными на 01.01.2019 в связи с применением в бухгалтерском учете с 01.01.2019 Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" и МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Ссудная и приравненная к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019 составила 6998307 тыс. рублей, увеличившись по сравнению с 01.01.2019 на 1,39% или на 96558 тыс. рублей.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 51,65%. В абсолютном выражении по состоянию на 01.04.2019 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 3614569 тыс. рублей, что на 4166 тыс. рублей, или на 0,12% выше, чем на 01.01.2019. Задолженность физических лиц за отчетный период уменьшилась на 0,88%, или на 31030 тыс. рублей, её доля в объеме ссудной задолженности сократилась с 32,17% по состоянию на 01.01.2019 до 31,29% по состоянию на 01.04.2019.

**Структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, оцениваемых по амортизированной стоимости, по видам предоставленных ссуд**

( тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.04.2019		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Кредиты на финансирование текущей деятельности	2528814	69,96	2554221	70,75
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом Банке	15265	0,42	16095	0,44
Кредиты на инвестиции в основной капитал	1070490	29,62	1040087	28,81
<b>Итого</b>	<b>3614569</b>	<b>100,00</b>	<b>3610403</b>	<b>100,00</b>

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение I квартала 2019 года предоставлялись на финансирование текущей деятельности и на инвестиции в основной капитал. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности – 69,96% (на 01.04.2019), против 70,75% (на 01.01.2019). В абсолютном выражении за отчетный период объем данных кредитов уменьшился с 2554221 тыс. рублей до 2528814 тыс. рублей, или на 0,99%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.04.2019 составил 1070490 тыс. рублей, что на 30403 тыс. рублей выше показателя на 01.01.2019, их доля в общем объеме предоставленных кредитов увеличилась с 28,81% (на 01.01.2019) до 29,62% (на 01.04.2019). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 0,42% (на 01.04.2019) в объеме предоставленных кредитов.

**Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, оцениваемых по амортизированной стоимости, по видам предоставленных ссуд**

( тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.04.2019		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1806429	82,51	1748554	78,74
Автокредиты	13319	0,61	10592	0,48
Потребительские кредиты	369699	16,88	461331	20,78
<b>Итого</b>	<b>2189447</b>	<b>100,00</b>	<b>2220477</b>	<b>100,00</b>

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный период изменилась незначительно: объем задолженности по автокредитам увеличился с 10592 тыс. рублей (на 01.01.2019) до 13319 тыс. рублей (на 01.04.2019), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,61% (на 01.04.2019), против 0,48% (на 01.01.2019). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 20,78% (на 01.01.2019) до 16,88% (на 01.04.2019), снижение в абсолютном выражении составило 91632 тыс. рублей, или 19,86%. На долю ипотечных жилищных кредитов на 01.04.2019 приходится 82,51%, против 78,74% (на 01.01.2019), рост за отчетный период составил 57875 тыс. рублей, или 3,31%.



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

( тыс. рублей)

Вид деятельности	01.04.2019		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	404991	5,79	377496	5,47
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3410	0,05	49410	0,71
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	329148	4,70	361419	5,24
Строительство	536814	7,67	478075	6,93
Транспорт и связь	776545	11,10	771269	11,17
Оптовая и розничная торговля	1114161	15,92	1105985	16,02
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	235111	3,36	268955	3,90
Финансовые услуги	1054909	15,07	935149	13,55
Прочие	325976	4,66	320719	4,65
Физические лица	2217242	31,68	2233272	32,36
<b>Итого</b>	<b>6998307</b>	<b>100,00</b>	<b>6901749</b>	<b>100,00</b>

По состоянию на 01.04.2019 основная доля в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на предприятия оптовой и розничной торговли – 15,92%, организации, оказывающие финансовые услуги – 15,07%, предприятия транспорта и связи – 11,10%.

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

( тыс. рублей)

Сроки, оставшиеся до полного погашения	01.04.2019		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	1054922	15,07	935162	13,55
До 30 дней	253618	3,62	68574	0,99
От 31 до 90 дней	299688	4,28	254386	3,69
От 91 до 181 дней	950754	13,59	567094	8,22
От 181 дней до 1 года	851560	12,17	1637530	23,73
От 1 года до 3 лет	1528936	21,85	1404023	20,34
От 3 до 5 лет	617733	8,83	615025	8,91
Свыше 5 лет	1348902	19,27	1330681	19,28
Просроченная задолженность	92194	1,32	89274	1,29
<b>ИТОГО</b>	<b>6998307</b>	<b>100,00</b>	<b>6901749</b>	<b>100,00</b>

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

( тыс. рублей)

Географические зоны	01.04.2019		01.01.2019	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	575174 9	82,19	58459 45	84,70
Республика Алтай	26982	0,39	28321	0,41
г. Москва	1061879	15,17	942119	13,65
Новосибирская область	143022	2,04	66933	0,97
Алтайский край	2621	0,04	5241	0,08
Кемеровская область	4161	0,06	5178	0,08
Тюменская область	2091	0,03	2158	0,03
г. Санкт-Петербург	5802	0,08	5854	0,08
<b>Итого</b>	<b>6998307</b>	<b>100,00</b>	<b>6901749</b>	<b>100,00</b>

На отчетные даты основные объемы ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 82,19% (на 01.04.2019) и 84,70% (на 01.01.2019). Менее существенная доля ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019 предоставлена заемщикам других регионов: г. Москва – 15,17%, Новосибирская область – 2,04%, Республика Алтай – 0,39%.

3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи составили на начало отчетного периода 1261 тыс. рублей. В связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России от 02.10.2017 №606-П и МСФО (IFRS) 9 данные вложения классифицированы в чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и составили на отчетную дату 1249 тыс. рублей.

3.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, уменьшились на 36,52%, или на 30176 тыс. рублей в связи с реализацией и прекращением признания объектов недвижимости в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

3.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации увеличились на 11277 тыс. рублей за счет увеличения суммы кредитов, полученных ПАО «Томскпромстройбанк» в соответствии с договором о предоставлении кредитов от Банка России, обеспеченных поручительствами акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

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

3.1.9. Прочие обязательства уменьшились на 55,44%, или 42280 тыс. рублей. Основной причиной уменьшения явилось отражение начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц и обязательствам по уплате процентов в статье 16.2 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями».

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

	01.04.2019	01.01.2019
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)*	55511*	53276
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч. №47416)	126	30
Обязательства по прочим операциям (сч. №47422)	339	300
Обязательства по уплате процентов (сч. №47426)	0	114
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	5649	3537
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60305)	17645	10068
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	312	3071
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	9	1325
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	0	48
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) (сч. №60320)	196	196
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	75	11
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. №60335)	8712	3040
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (сч. №60349)	518	473
Доходы будущих периодов (сч. №613)	0	780
Расчеты по выданным банковским гарантиям (сч. №47501)	408	
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>33989</b>	<b>76269</b>

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

3.1.10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон увеличились на 44,61% или 2444 тыс. рублей за счет создания резервов по прочим активам.

3.1.11. Отрицательная переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) составила 2 тыс. рублей, что обусловлено превышением затрат по приобретению ценных бумаг над их стоимостью. На начало отчетного периода положительная переоценка составила 8 тыс. рублей.

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

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

Факторы, свидетельствующие о кредитном обесценении актива:

– возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;



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

Информация о размере резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в разрезе классов, по состоянию на 01.04.2019 представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	Резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П
Корпоративные кредиты	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	126956	112979
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	79136	77742
Ипотечные жилищные кредиты	42240	29454
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	117429	117429
Просроченная задолженность по прочим средствам	0	0
<b>Итого резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам</b>	<b>365761</b>	<b>337604</b>

Резерв под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам в соответствии с МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2019 составил 365761 тыс. рублей, что на 7,698% превышает резерв на возможные потери, созданный в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П, 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.

### 3.1.13. Информация об условных обязательствах кредитного характера

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



Гарантии представляют собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения принципалом его обязательств перед третьими сторонами.

Обязательства по предоставлению кредитов представляют собой неиспользованную часть сумм, определенных договором.

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

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.04.2019:

(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	545009	300	544657	52	0	0	5378	5378	5377	1	0	0
Выданные гарантии	32305	1750	30555	0	0	0	534	534	534	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>577314</b>	<b>2050</b>	<b>575212</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5912</b>	<b>5912</b>	<b>5911</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Информация об условных обязательствах кредитного характера на 01.01.2019:

(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	586339	4148	580492	1699	0	0	8740	4792	4744	48	0	0
Выданные гарантии	32481	1750	30731	0	0	0	539	539	539	0	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>618820</b>	<b>5898</b>	<b>611223</b>	<b>1699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9279</b>	<b>5331</b>	<b>5283</b>	<b>48</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Объем условных обязательств кредитного характера на 01.04.2019 составил 577314 тыс. рублей, снизившись по сравнению с 01.01.2019 на 6,71% или на 41506 тыс. рублей. Основную долю на 01.04.2019 занимают неиспользованные кредитные линии – 94,40%. В абсолютном выражении неиспользованные кредитные линии составили 545009 тыс. рублей, что на 41330 тыс. рублей или на 7,05% ниже, чем на 01.01.2019. Выданные гарантии на 01.04.2019 составили 32305 тыс. рублей, их доля составляет 5,60% от общего объема условных обязательств кредитного характера.

### 3.1.14. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 01.04.2019 года уставный капитал Банка составляет 415000 тыс. рублей.

Последний дополнительный выпуск акций ПАО «Томскпромстройбанк» зарегистрирован 03.03.2016, отчет об итогах дополнительного выпуска акций 17.08.2016:

- категория акций - обыкновенные, акции являются именными ценными бумагами;
- количество размещенных акций 8000000 штук;
- номинальная стоимость акций 5 рублей;
- объем размещенных ценных бумаг по номинальной стоимости 40000000 рублей.

#### **Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:**

- участвовать в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам компетенции;
- получать дивиденды;
- получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- продать свои акции на вторичном рынке;
- участвовать в управлении делами Банка, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- продавать и иным образом отчуждать принадлежащие им акции в любое время без какого-либо согласования с другими акционерами и органами управления Банка;
- осуществлять преимущественное право приобретения размещаемых Банком дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в порядке, определенном законодательством Российской Федерации и п.7.5. Устава Банка.
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- продать акции Банку в случае, если Банком принято решение о приобретении данных акций;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), возмещения причиненных Банку убытков (статья 53.1 Гражданского кодекса Российской Федерации);
- оспаривать, действуя от имени Банка (пункт 1 статьи 182 Гражданского кодекса Российской Федерации), совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 Гражданского кодекса Российской Федерации или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих акционеру акций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации.

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

### 3.2. 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	1 квартал 2019г.	1 квартал 2018г.	Изменение, %
1	Процентные доходы	237642	203237	+16,93%
2	Процентные расходы	89603	105529	-15,09%
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	-67502	1804	-3841,80%
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1315	0	-1 315%
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4540	4314	+5,24%
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	60	264	-77,27%
14	Комиссионные доходы	48280	41835	+15,41%
15	Комиссионные расходы	8939	7740	+15,49%
18	Изменение резерва по прочим потерям	-11040	23	-48100%
19	Прочие операционные доходы	5037	3233	+55,80%
21	Операционные расходы	106936	104647	+2,19%
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	10224	36794	-72,21%
23	Возмещение (расход) по налогам	8194	6 46	+27,12%
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3136	30348	-89,67%
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-1106	0	-1106%
26	Прибыль (убыток) после налогообложения	2030	30348	-93,31%

3.2.1. Процентные доходы увеличились на 16,93% или 34405 тыс. рублей за счет переноса процентных доходов с внебалансового счета №91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» на соответствующие балансовые счета в соответствии с требованиями Указания Банка России от 2 октября 2017 г. N 4555-У.

3.2.2. Процентные расходы уменьшились на 15,09%, или 15926 тыс. рублей, за счет снижения ставок по привлеченным средствам физических лиц.



3.2.3. 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. Существенный рост изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за I квартал 2019 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года обусловлен тем, что, начиная с 01.01.2019 в бухгалтерском учете применяются требования Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", а также Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

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

3.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты в отчетном периоде уменьшились на 77,27%, или на 204 тыс. рублей. Основными причинами явились:

- открытие в период с 21.03.2019 по 29.03.2019 короткой позиции по долларам с планомерным ее закрытием (от 300 000 до 100 000 долларов) в связи с необходимостью заключения банкотной сделки и отсутствием безналичных остатков на корреспондентских счетах;
- тестовое использование новых для Банка инструментов Московской биржи – сделок USD\_TODTOM и EUR\_TODTOM;

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

3.2.6. Комиссионные доходы в отчетном периоде увеличились на 15,41%, или на 6445 тыс. рублей, за счет увеличения количества переводов денежных средств.

3.2.7. Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились на 15,49%, или 1199 тыс. рублей, в основном, за счет увеличения расходов за обслуживание транзакций безналичной оплаты в торговых терминалах, связанное с увеличением количества проведенных через терминалы операций.

3.2.8. Изменение резерва по прочим потерям увеличилось на 48100%, или 11063 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». Основной причиной создания резервов явился перенос процентов по кредитам 3-5 категории качества на балансовые счета №47427 и №458 с внебалансового счета №91604.

3.2.9. Прочие операционные доходы увеличились на 55,80%, или 1804 тыс. рублей за счет восстановления:

- на доходы ранее начисленных процентов по вкладам при их досрочном расторжении;
- резерва по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в связи с их классификацией с 01.01.2019 по справедливой стоимости через прибыль или убыток.



3.2.10. Возмещение (расход) по налогам увеличился на 27,12%, или 1748 тыс. рублей за счет текущего налога на прибыль.

3.2.11. Прибыль до налогообложения уменьшилась на 72,21%, или 26570 тыс. рублей. Прибыль (убыток) после налогообложения уменьшилась на 93,31%, или 28318 тыс. рублей в связи с увеличением расходов на создание резервов на возможные потери, в том числе оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

По состоянию на 01.04.2019 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности форм 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 1072639 тыс. рублей.

Общий совокупный доход Банка за отчетный период составил 2020 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 2020 тыс. рублей. Изменения произошли за счет следующего:

- прибыли отчетного года в размере 2030 тыс. рублей;
- прочего совокупного дохода Банка в размере (10) тыс. рублей в связи с переоценкой справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход.

В отчетном периоде Банк не осуществлял выплату дивидендов.

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

3.4.1. За 1 квартал 2019 года отток денежных средств составил 175772 тыс. рублей.

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

( тыс. рублей)

Статьи денежных средств и их эквивалентов	Сумма по балансу и отчету о финансовых результатах	Денежные потоки по отчету о движении денежных средств	Корректировка	Примечание
Проценты полученные	237642	176949	(60693)	Учтены: -сумма начисленного купонного дохода; -сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам
Проценты уплаченные	(89603)	(87134)	(2469)	Учтены: -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств

				-корректировка, увеличивающая стоимость привлеченных денежных средств
Комиссии полученные	48280	49216	936	Учтена: -сумма начисленных комиссий по РКО на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года
Прочие операционные доходы	5037	3528	(1509)	Учтено: - сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов, запасов, долгосрочных активов; -сумма переплаты по налогу на прибыль; - восстановление резерва по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи; - сумма начисленных прочих доходов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года
Операционные расходы	(106936)	(72510)	34426	Учтены: -сумма расходов на содержание персонала: расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода; -амортизационные отчисления за отчетный период; -сумма расходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи; -корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных денежных средств; -проценты просроченные, списанные на расходы согласно протоколу заседания Правления
Расход (возмещение) по налогам	(8194)	(12116)	(3922)	Учтены: -задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года; -сумма переплаты по налогу на прибыль
Чистый прирост	0	125	125	Учтены:

(снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток				<ul style="list-style-type: none"> <li>- восстановление резерва по долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи;</li> <li>- доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток</li> </ul>
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	(71856)	(79336)	(7480)	<p>Учены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-изменение суммы резерва;</li> <li>-сумма начисленных процентных доходов по кредитам и прочим размещенным средствам;</li> <li>-изменение резерва по прочим активам;</li> <li>- имущество, полученное по договорам отступного;</li> <li>- задолженность по договору купли-продажи помещения административного здания;</li> <li>-проценты просроченные, списанные на расходы согласно протоколу заседания Правления;</li> <li>-корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных денежных средств;</li> <li>-влияние изменения курсовых разниц</li> </ul>
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(1033)	(11993)	10960	<p>Учены:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-изменение резерва по прочим активам;</li> <li>- резервы на возможные потери по условным обязательствам на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года;</li> <li>- средства, внесенные в уставные капиталы организаций нерезидентов;</li> <li>-влияние изменения курсов валют;</li> <li>-сумма начисленных комиссий по РКО на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года;</li> <li>- сумма начисленных прочих доходов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года</li> </ul>
Чистый прирост (снижение) по средствам	0	4	4	<p>Учено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- влияние изменения курсов валют</li> </ul>

других кредитных организаций				
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(105018)	(93533)	11485	Учтено: -сумма начисленных процентных расходов по операциям по привлечению денежных средств; -влияние изменения курсов валют; -корректировка, увеличивающая стоимость привлеченных денежных средств
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(45986)	(54995)	(9009)	Учтены: - задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за минусом аналогичной суммы на начало года; -сумма корректировки (доначисление) краткосрочных обязательств по оплате краткосрочных вознаграждений работникам и по социальному страхованию и обеспечению; -влияние изменения курсов валют; -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
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	32464	(2444)	(34908)	Учтены: -балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; -амортизационные отчисления за отчетный период; -имущество, полученное по договорам отступного
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	14184	14184	Учтено: - балансовая стоимость за вычетом амортизации по выбывшим основным средствам; - задолженность по договору купли-продажи помещения административного здания; -сумма расходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных



				для продажи; - сумма доходов от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	(12499)	(12499)	Учтено: - влияние изменения курсов валют

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

( тыс. рублей)

Денежные средства	01.04.2019	01.01.2019
Обязательные резервы в Банке России	52068	51972
Взнос в гарантийный фонд платежной системы	12592	12779
Средства в клиринговых организациях	80	53
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования</b>	<b>64740</b>	<b>64804</b>

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

( тыс. рублей)

Неденежная инвестиционная деятельность	01.04.2019	01.01.2019
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	114	0
<b>Итого</b>	<b>114</b>	<b>0</b>

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

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

#### 4. Информация о целях и политике управления рисками

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

Система управления рисками и внутренними процедурами оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) подлежит постоянному совершенствованию. Не реже раза в год СВА осуществляет оценку эффективности управления по всем видам рисков, отчитывается перед Советом директоров, 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 лимитов представлены в табличном виде в конце данного раздела.*

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

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

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

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

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

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

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

Реализация управления кредитным риском строится на следующих основополагающих принципах:

- консерватизма;
- приоритета наличия обеспечения;
- достаточности денежного потока;

- контроля за целевым использованием кредита, сохранностью залога, финансовым состоянием клиента;
- диверсификации кредитного портфеля;
- ограничения риска на одного заемщика;
- ограничения совокупного кредитного риска;
- маркетинга надежных заемщиков.

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

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

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

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

Практическая реализация управления количественной оценкой кредитного риска состоит в установлении Советом Директоров 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 01.04.2019 приведена в таблице:

(тыс. рублей)

Виды кредитов	Категории качества					Ссудная задолженность
	I	II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	0	879 731	0	0	0	879 731
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15 402	2 281 073	232 216	15 731	190 416	2 734 838
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	42 707	285 629	11 236	2 054	41 392	383 018
Ипотечные жилищные кредиты	69 348	1 587 216	92 065	22 427	35 373	1 806 429
Депозиты в банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. Кредитных организациях	1 054 939	0	0	0	0	1 054 939
Прочие требования, признаваемые ссудами	0	15 000	8 243	0	116 109	139 352
<b>ИТОГО</b>	<b>1 182 396</b>	<b>5 048 649</b>	<b>343 760</b>	<b>40 212</b>	<b>383 290</b>	<b>6 998 307</b>

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

(тыс. рублей)

Виды кредитов	Категории качества					Ссудная задолженность
	I	II	III	IV	V	
Корпоративные кредиты	0	1 031 155	0	0	0	1 031 155
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	15 256	2 170 129	268 475	30 854	94 534	2 579 248
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	76 498	1 529 223	86 221	23 254	33 358	1 748 554
Ипотечные жилищные кредиты	44 889	361 675	19 113	2 018	44 228	471 923
Депозиты в банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. Кредитных организациях	935 179	0	0	0	0	935 179
Прочие требования, признаваемые ссудами	11 338	0	8 243	0	116 109	135 690
<b>ИТОГО</b>	<b>1 083 160</b>	<b>5 092 182</b>	<b>382 052</b>	<b>56 126</b>	<b>288 229</b>	<b>6 901 749</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:

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

В таблице ниже представлена информация о концентрации риска по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности с разбивкой по классам и соответствующим стадиям ожидаемых кредитных убытков по состоянию на 01.04.2019:

(тыс. рублей)

	Стадии ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности*				Резерв под ожидаемые кредитные убытки			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого
Корпоративные кредиты	398550	485153	0	883703	4772	4150	0	8922
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1833181	708489	222956	2764626	21120	18301	126956	166377
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	334005	4187	81668	419860	239	103	79136	79478
Ипотечные жилищные кредиты	1732966	20775	63559	1817300	748	62	42240	43050
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1054939	0	0	1054939	0	0	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	15000	8073	117429	140502	69	3296	117429	120794
Просроченная задолженность по прочим размещенным средствам	0	0	1862	1862	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>5368641</b>	<b>1226677</b>	<b>487474</b>	<b>7082792</b>	<b>26948</b>	<b>25912</b>	<b>365761</b>	<b>418621</b>

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

По состоянию на 01.04.2019 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность составила 7082792 тыс. рублей, из них 75,79% представлены финансовыми инструментами по 1 Стадии (резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается за 12 месяцев), 17,32% - финансовые инструменты по 2 Стадии (резерв под ожидаемые кредитные убытки оценивается за весь срок действия договора), 6,89% - финансовые инструменты по 3 Стадии (кредитно-обесцененные). Приобретенные кредитно-обесцененные финансовые активы составили 1,65% или 117429 тыс. рублей.

Резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2019 составили 418621 тыс. рублей, из них 87,37% (365761 тыс. рублей) представлены резервами под ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам классифицированным по 3 Стадии (кредитно-обесцененные). Резервы под ожидаемые кредитные убытки по приобретенным кредитно-обесцененным финансовым активам составили 117429 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 с даты первоначального признания актива;
- оценка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- выявление в деятельности Заемщика негативных факторов;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9.

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

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

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

Банк фиксирует наличие дефолта в любом из следующих случаев:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка для индивидуально оцениваемых ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П;
- реализация задолженности с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии;
- существенная реструктуризация задолженности по договору;
- наличие информации об инициировании в отношении Заемщика процедур, предусмотренных законодательством о несостоятельности (банкротстве).

В соответствии с внутренними документами Банк оценивает на групповой основе:

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

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

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



–с даты дефолта до даты оценки прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты анализа не превышала 5 дней;

–после дефолта погашение обязательств осуществлялось денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным Заемщиком);

–ссуда классифицирована на дату оценки с расчетным резервом не более 50% в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П; Банк классифицирует ссуды заемщика на дату оценки с расчетным резервом менее 35% (для ссуд входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением 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 увеличением кредитного риска (Стадия 2), и оценить резерв под ожидаемые кредитные убытки при одновременном соблюдении всех следующих условий:

–с даты дефолта до даты оценки прошло не менее 12 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты анализа не превышала 5 дней;

–после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным Заемщиком);

–ссуда классифицирована на дату оценки с расчетным резервом не более 50% в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П; ссуда классифицирована на дату оценки с расчетным резервом менее 35% (для ссуд входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 №590-П);

–ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению дефолта, или ссуда была реструктурирована с изменением графика, удовлетворяющим определению дефолта и общий объем выплат по основному долгу за период с даты изменения графика платежей по дату анализа составил не менее 20% от суммы балансовой задолженности по договору на момент реструктуризации.

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

–с даты классификации до даты анализа прошло не менее 6 месяцев, при этом максимальная продолжительность просроченных платежей за последние 180 календарных дней до даты оценки не превысила 5 дней;

–ссуда не была реструктурирована в части с изменением графика платежей;

–после дефолта (если был) погашение обязательств осуществлено денежными средствами, погашения путем принятия на баланс имущества либо реализация долга отсутствовали;

–на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с датой первоначального признания.



Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019:

(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	14 425	10 674	10 674	10 674	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	315 807	132 865	132 865	31 172	3 917	0	97 776
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	52 496	49 478	49 478	6 274	1 536	1 161	40 507
Ипотечные жилищные кредиты	80 996	40 718	40 718	10 425	4 704	3 176	22 413
Депозиты в банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. Кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	120 105	120 105	120 105	699	3 297	0	116 109

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

(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративны е кредиты	18 060	14 710	14 710	14 710	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимате льства	237 229	120 235	120 235	27 134	15 689	4 728	72 684
Кредиты физическим лицам (потребительск ие кредиты)	60 089	55 361	55 361	8 977	1 766	1 134	43 484
Ипотечные жилищные кредиты	75 819	35 989	35 989	8 473	4 572	3 025	19 919
Депозиты в банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. Кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0
Прочие требования, признаваемые ссудами	116 109	116 109	116 109	0	0	0	116 109

В структуре фактически сформированных резервов произошли следующие изменения: фактически сформированные резервы по II категории качества уменьшились на 50 тыс. рублей, по III категории качества – на 8573 тыс. рублей, по IV категории качества – на 4550 тыс. рублей, тогда как резервы по V категории качества выросли на 24609 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2019 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составили 353840 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной и приравненной к ней задолженности на 5,06% (на 01.01.2019 - 4,96%).

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)

Обеспечение по размещенным средствам	01.04.2019	01.01.2019
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3881038	3528300
Залог имущества (движимое и недвижимое)	9101184	9213304
В том числе, принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	7507980	7424070

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, поручительств по состоянию на 01.04.2019 составляет 12982222 тыс. рублей (на 01.01.2019 - 12741604 тыс. рублей), из которого обеспечение II категории качества – 7507980 тыс. рублей (на 01.04.2019) и 7424070 тыс. рублей (на 01.01.2019).

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

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

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

Основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества.

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

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

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

Данный Порядок определяет перечень обеспечения, относящегося 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 существенно 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 оценивает риск потерь на текущую задолженность, без учета ожидаемых денежных потоков по договору.

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

Вложения банка в ценные бумаги отражаются на балансе по стоимости через прочий совокупный доход. Торговый портфель Банка состоит из облигаций ПАО «Территориальная генерирующая компания» №2 серии БО-02.

Для определения стоимости инструментов торгового портфеля используется информация торгов Московской биржи: цена закрытия и котировка накопленного купонного дохода на отчетную дату. Скорректированная справедливая стоимость облигаций с учетом торгов отражается на балансе Банка.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости без применения подходов на основе моделей, либо путем создания резервов на возможные потери. Оценка рыночного риска по ценным бумагам основывается на стандартизированном расчете Банка России при определении объема риска с целью расчета нормативов достаточности капитала. Объем риска на 01.04.2019 года составил 1875 тыс. рублей, с влиянием на капитал в размере 150 тыс. рублей, при остатке ценных бумаг на балансе в сумме 1249 тыс. рублей.

В связи с незначительностью объема операций Банка с ценными бумагами в отчетном периоде (до 0,02% от чистых активов) и полным прекращением указанных операций в течение 2 квартала текущего года Банк не считает существенным раскрытие информации по процентному, валютному, фондовому и товарному риску относительно вложений в ценные бумаги.

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

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

Банк организует систему управления валютным риском в следующих целях:

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



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

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

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

При этом доля операций Банка в валюте составляет 2% от активов нетто. Политика Банка относительно валютного риска основана на стандартизированном подходе к оценке и направлена на его минимизацию. В отчетном периоде валютный риск отсутствовал, суммарная величина 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 01.04.2019 года составила 0,1 % от капитала Банка.

В соответствии с требованиями МСФО банк в информативном порядке (без связи с процедурами управления валютным риском) с установленной регулятором периодичностью осуществляет расчет величины возможных изменений обменных курсов валют аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного периода, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования 1 год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке. Так, на основании статистических данных за 2018 год, возможное изменение финансового результата составляло:

	За 31 декабря 2018 года				За 31 декабря 2017 года			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 18.37% (для 2018г.) и на 11.60% (для 2017г.)	0.0	399.7	0.0	639.5	0.0	257.7	0.0	412.4
Ослабление доллара США на 13.49% (для 2018г.) и на 11.67% (для 2017г.)	293.5	0.0	469.6	0.0	259.5	0.0	415.1	0.0
Укрепление евро на 18.13% (для 2018г.) и на 14.13% (для 2017г.)	251.6	0.0	402.5	0.0	0.0	60.6	0.0	96.9
Ослабление евро на 12.80% (для 2018г.) и на 12.15% (для 2017г.)	0.0	177.5	0.0	284.1	52.1	0.0	83.3	0.0
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	545.1		872.1		311.6		498.5	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		577.2		923.6		318.3		509.3

Данные расчета также подтверждают несущественность влияния на банк валютного риска.

Изменения в системе управления риском, в объеме и структуре показателей, влияющих на риск, за отчетный период не было. Доля валютной составляющей в чистых активах снизилась с 2,3% до 2%.

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.

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

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

Целью процесса управления риском ликвидности является:

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

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

- своевременность и полнота объема выполнения всех обязательств перед всеми кредиторами – оценочное значение выполняются или имели место случаи невыполнения;
- выполнение всех нормативов ликвидности с запасом более 3%, кроме Н6 - запас 0,25% в течение трех последних календарных месяцев, предшествующих оценке – выполнялись или не выполнялись установленные пограничные значения;
- концентрация привлекаемых ресурсов (вклады, депозиты, полученные кредиты) – обязательства банка перед кредитором (вкладчиком) с учетом связанности, как доля в

общей сумме обязательств банка – до 8%, от 8% до 15% и свыше 15% - являющиеся граничными значениями установленных лимитов для оценки;

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

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

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

Анализ сроков погашения по финансовым активам и пассивам осуществляется на основе следующей формы, позволяющей ежедневно получать расчет текущей и прогнозируемой ликвидности: Баланс нетто по срокам погашения за 29.03.2019, (на 01.04.2019) - (Таблица 7.3).



Наименование показателя	До востр.	01.04.19	02.04.19	03.04.19	4 - 7дн.	8 - 14дн.	15 - 30дн.	31 - 90дн.	91 - 180дн.	181 - 1г.	1г. - 3г.	свыше 3л.	Без срока	Итого
Торговые и инвестиционные ЦБ с целью получ. дохода	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,249	1,249
Кредиты предприятиям и организациям	13	0	6,192	0	1,021	71,959	103,961	312,794	890,835	735,207	1,098,829	357,511	5	3,578,328
Кредиты физическим лицам	0	0	375	138	822	1,966	13,329	28,144	48,941	98,044	383,107	1,567,412	0	2,142,277
Просроченные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	375	92	0	101,893	102,361
Кредиты и депозиты в коммерческих банках	4,909	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4,909
Кредиты и депозиты в банке России	0	0	50,000	0	1,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	1,050,000
<b>== Итого работающие активы</b>	<b>4,922</b>	<b>0</b>	<b>56,567</b>	<b>138</b>	<b>1,001,843</b>	<b>73,925</b>	<b>117,289</b>	<b>340,938</b>	<b>939,776</b>	<b>833,626</b>	<b>1,482,028</b>	<b>1,924,922</b>	<b>103,147</b>	<b>6,879,123</b>
Денежные средства	265,703	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	265,703
Корр.счет и другие счета в Банке России	224,092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224,092
Корсчета в других банках корреспондентах	53,492	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	53,492
Обязательные резервы перечисленные в Банк России	52,068	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52,068
Прочие дебиторы и активы	0	-45	39,976	-120	368	-1,172	-4,077	-5,484	-3,421	-18,162	-14,460	15,581	215,710	224,693
Основные средства и хозяйственные затраты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	633,393	633,393
Акции некотируемые и участие	0	0	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,300	1,336
<b>== Итого неработающие активы</b>	<b>595,356</b>	<b>-45</b>	<b>40,012</b>	<b>-120</b>	<b>368</b>	<b>-1,172</b>	<b>-4,077</b>	<b>-5,484</b>	<b>-3,421</b>	<b>-18,162</b>	<b>-14,460</b>	<b>15,581</b>	<b>850,403</b>	<b>1,454,778</b>
<b>БАЛАНС НЕТТО АКТИВ</b>	<b>600,278</b>	<b>-45</b>	<b>96,580</b>	<b>18</b>	<b>1,002,211</b>	<b>72,753</b>	<b>113,212</b>	<b>335,455</b>	<b>936,355</b>	<b>815,464</b>	<b>1,467,569</b>	<b>1,940,503</b>	<b>953,550</b>	<b>8,333,901</b>
Вклады физических лиц	242,273	12,061	5,179	777	26,371	32,864	189,616	506,568	468,633	2,008,330	2,024,245	8,617	0	5,525,533
Средства предпр. и орг-й на расчетных и др. счетах	1,071,883	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,071,883
Депозиты предприятий и организаций	0	0	20,000	1,250	0	15,500	2,000	5,600	0	8,428	2	0	0	52,780
Средс.банков на корр.и др.счетах,нез.расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49,277	0	0	49,277
Выпущенные банком ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие кредиторы	0	1	2	2	3	7	3	39	63	185	8	0	50,077	50,389
<b>== Итого привлеченные средства</b>	<b>1,314,155</b>	<b>12,062</b>	<b>25,180</b>	<b>2,028</b>	<b>26,373</b>	<b>48,371</b>	<b>191,619</b>	<b>512,207</b>	<b>468,696</b>	<b>2,016,944</b>	<b>2,073,531</b>	<b>8,617</b>	<b>50,077</b>	<b>6,749,862</b>
Уставный капитал	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	415,000	415,000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Добавочный капитал и накопленная прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	580,608	580,608
Резервный фонд	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75,000	75,000
Доходы, расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72,502	72,502
Прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-4,773	6,803	2,030
Резерв на возможные потери по ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Резерв под возможные потери по ссудам	0	0	0	0	1	9	8	78	1,927	3,526	4,473	22,669	281,898	314,588
Резервы под возм. потери по проч.активам и расч. с дебиторам	0	0	0	0	0	0	0	1	10	17	60	81	124,143	124,311
<b>== Итого собственные средства</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>8</b>	<b>79</b>	<b>1,937</b>	<b>3,543</b>	<b>4,533</b>	<b>17,977</b>	<b>1,555,953</b>	<b>1,584,039</b>
<b>БАЛАНС НЕТТО ПАССИВ</b>	<b>1,314,155</b>	<b>12,062</b>	<b>25,180</b>	<b>2,028</b>	<b>26,374</b>	<b>48,379</b>	<b>191,627</b>	<b>512,286</b>	<b>470,633</b>	<b>2,020,487</b>	<b>2,078,064</b>	<b>26,594</b>	<b>1,606,031</b>	<b>8,333,901</b>
Гэп ликвидности	-713,878	-12,107	71,399	-2,011	975,837	24,374	-78,415	-176,831	465,722	-1,205,024	-610,496	1,913,910	-652,481	0
Совокупный гэп ликвидности	-713,878	-725,985	-654,586	-656,596	319,241	343,615	265,200	88,368	554,090	-650,933	-1,261,429	652,481	0	0



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

Активы, удерживаемые для поддержания мгновенной ликвидности составляют 1050 млн. рублей в депозитах Банка России, 266 млн. рублей средства в кассах и 277 млн. рублей на корреспондентских счетах.

Разрыв ликвидности нарастающим ГЭП от 181 дней - до года составляет 651 млн. рублей и обуславливается плановым гашением финансовых обязательств в виде определенной линейки вкладов физических лиц в сумме 2008 млн. рублей, который в соответствие с принятой политикой управления пассивами будет заменен новым видом вклада, гарантирующим переоформление на него ресурсов, исключаящий их отток.

С учетом наличия 652 млн. рублей остатка собственных средств (за минусом их вложений), отраженных в итоге по графе «без срока», разрыв ликвидности до года отсутствует.

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

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

- динамику притока и оттока средств по основным источникам привлечения - вклады физических лиц, депозиты и расчетные счета юридических лиц - на ежедневной основе, а также месячные, квартальные и полугодовые тенденции;
- на ежедневной основе контролируются обязательства по крупным кредиторам (вкладчикам), собирается информация о возможном оттоке указанных средств, с целью планирования остатков корреспондентского счета, кассы, возможности размещения в депозиты Банка России, которые составляли на конец отчетного периода 1050 млн. рублей;
- на ежедневной основе анализируется внутренняя форма-методика «Расчет лимитов активных операций», на основании которой структура статей активов и пассивов приводится к нормативному значению концентрации ликвидности по финансовым активам и источникам фондирования, обеспечивающему достаточный запас ликвидности.

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

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

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

На случай возникновения в Банке непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (модуль плана ОНиВД). Не реже одного раза в год проводится актуализация модуля ликвидности данного плана.

План по выходу Банка на нормальный режим функционирования в общем виде включает мероприятия по управлению активами (денежными средствами в кассе, корреспондентским счетом в Банке, 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 территориального отделения Банка России.

Дополнительно Банк раскрывает следующую информацию:

- по итогам трех месяцев (01.01.2019-01.04.2019) привлеченные средства снизились незначительно - на 1,71 % - с учетом фактора повышенного остатка средств на конец года;
- обязательства перед крупными кредиторами (вкладчиками) банка за последние три месяца находятся в пределах нормативных значений. Удельный вес обязательств по самому крупному кредитору (вкладчику) составил на 01.03.2019 2,72 % в общей сумме обязательств банка.
- в общей сумме средств на расчетных счетах предприятий (1071,9 млн. рублей) крупные остатки по клиентам – юридическим лицам представлены по трем клиентам на общую сумму 73,9 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>01.04.2019</b>	<b>150.368%</b>	<b>409.718%</b>	<b>52.546%</b>	<b>20.236%</b>
<b>Минимальное значение за период (1кв. 2019г.)</b>	<b>122.568%</b>	<b>317.214%</b>	<b>43.745%</b>	<b>19.944%</b>
<b>Максимальное значение за период (1кв. 2019г.)</b>	<b>400.547%</b>	<b>681.608%</b>	<b>62.563%</b>	<b>20.751%</b>

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью отсутствует.

**4.2.4. Информация по операциям хеджирования**

В связи с неприменением Банком операций хеджирования, данные отсутствуют.

**4.2.5. 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, отраженных во внутреннем документе «Положение о процентной политике и управлении процентным риском», отражающего 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 соответствие со сроками, определенными Стратегией управления рисками.

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.

В зависимости от тенденций рынка и оценки процентного риска Банк использует следующие инструменты:

Низкие процентные ставки (ожидается рост):

- проводит политику по увеличению сроков заемных средств;
- проводит работу по сокращению кредитов с фиксированной ставкой;
- сокращает сроки портфеля инвестиций; осуществляет продажу инвестиции (ценных бумаг); проводит работу по получению долгосрочных займов;
- осуществляет закрытие кредитных линий.

Растущие процентные ставки (ожидается в будущем их максимальный рост):

- начинает сокращение сроков заемных средств; начинает проводить работу по увеличению сроков инвестиций;
- готовится к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой;
- готовится к началу увеличения доли инвестиций в ценные бумаги;
- рассматривает возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.

Высокие процентные ставки (ожидается их снижение в ближайшем будущем):

- провести работу по сокращению сроков заемных средств;
- работать по увеличению доли кредитов с фиксированной ставкой;
- увеличить сроки портфеля инвестиций;
- увеличить размер портфеля инвестиций (с фиксированной ставкой);
- запланировать будущую продажу активов; сконцентрировать внимание на новых кредитных линиях для клиентов.

Падающие процентные ставки (в ближайшее время они станут минимальными):



- удлинять сроки заемных средств;
- начать сокращение сроков инвестиций;
- осуществлять увеличение доли кредитов с переменной ставкой;
- производить сокращение инвестиций в ценные бумаги;
- выборочно продавать активы (с фиксированной ставкой или доходом);
- планировать увеличения долгосрочной задолженности (с фиксированной ставкой).

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

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

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

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

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

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

**Кредитная концентрация:**

- суммарный объем требований банка к крупнейшим контрагентам/заемщикам (группе связанных контрагентов/заемщиков), подверженность риску концентрации по данному направлению, выраженная в потере капитала составляет 12770 тыс. рублей, методика расчета основывается на усредненной величине задолженности по 10 крупнейшим заемщикам и потери годовой прибыли в результате дефолта;
- суммарный объем требования к заемщикам (контрагентам) по отраслям деятельности (секторам экономики), подверженность риску составляет 9146 тыс. рублей от 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, риск составляет 8540 тыс. рублей, в связи с тем, что присутствие банка ограничивается регионом Томской области, определение объема риска основывается на положении в рейтинге экономического развития среди всех регионов России, с учетом коэффициента риска региона.

**По источникам ликвидности:**

- объем обязательств Банка перед одним кредитором (вкладчиком) или группой связанных кредиторов (вкладчиков), риск 11817 тыс. рублей капитала, рассчитывается на основе усредненных данных по 10 крупнейшим кредиторам (вкладчикам) и потерь прибыли от снижения вложений из-за возможного «ухода» средств;

- по типам фондирования риск отсутствует, расчет основывается на задаче информационной системы «Расчет лимитов активных операций» - имеющих «перекосах» фондирования, связанным с недостатком или избытком ресурсов и, соответственно, дополнительными расходами по привлечению требуемых ресурсов или размещением излишне привлеченных ресурсов с потерями по сравнению со стоимостью привлечения.

Агрегированное значение риска концентрации на 01.04.2019 составляет 42273 тыс. рублей.

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

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

**4.2.7. 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 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

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

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

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

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

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

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

- сотрудников Банка – от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- принадлежащего Банку автотранспорта (ОСАГО);
- устройств самообслуживания;
- денежных и иных ценностей.

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

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

#### 4.2.8. Прочие риски, оцениваемые качественными показателями.

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

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

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

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

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

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

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

Методы оценки рисков заключаются преимущественно в мониторинге различных событий, классифицированных по видам и направлениям, в том числе с использованием Базы событий нефинансовых рисков (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 органам 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 квартала данные риски имели оценку - «низкий» уровень.

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

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

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

Банк не использует в целях оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР), 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 реализаций остаточного риска информирование исполнительных органов управления происходит незамедлительно, достижения 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**

Показатели на дату	01.01.2019	01.04.2019	прирост	
--------------------	------------	------------	---------	--

**Объемы рисков**

**Фактические показатели**

**Входящие в расчет нормативов**

Кредитный риск (объем)	6,866,009	6,842,289	-23,720	-0.3%
Кредитный риск (влияние на капитал)	549,281	547,383	-1,898	-0.3%
Операционный риск (объем)	1,005,575	1,005,575	0	0.0%
Операционный риск (влияние на капитал)	80,446	80,446	0	0.0%
Рыночный риск (объем)	1,900	1,875	-25	-1.3%
Рыночный риск (влияние на капитал)	152	150	-2	-1.3%
<b>Итого объем рисков стандартизированный расчет</b>	<b>7,873,484</b>	<b>7,849,739</b>	<b>-23,745</b>	<b>-0.3%</b>
<b>Итого объем влияния на капитал</b>	<b>629,879</b>	<b>627,979</b>	<b>-1,900</b>	<b>-0.3%</b>

**Прочие риски (влияние на капитал)**

Проч.риски, не учтенные в станд.расчете (объем)	0	0	0	0.0%
Проч.риски, не учтенные в станд.расчете (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Ликвидности (объем)	48,513	81,238	32,725	67.5%
Ликвидности (влияние на капитал)	3,881	6,499	2,618	67.5%
Процентный (объем)	29,413	3,213	-26,200	-89.1%
Процентный (влияние на капитал)	2,353	257	-2,096	-89.1%
Концентрации	458,200	528,413	70,213	15.3%
Концентрации (влияние на капитал)	36,656	42,273	5,617	15.3%
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	0	0	0.0%
Регуляторный** (влияние на капитал)	0	0	0	0.0%
Остаточный (с учетом кредитного)	133,463	132,425	-1,038	-0.8%
Остаточный (с учетом кредитного) (влияние на капитал)	10,677	10,594	-83	-0.8%
<b>Итого прочие риски (объем)</b>	<b>669,588</b>	<b>745,288</b>	<b>75,700</b>	<b>11.3%</b>
<b>Итого прочие риски (влияние на капитал)</b>	<b>53,567</b>	<b>59,623</b>	<b>6,056</b>	<b>0.9%</b>

**ВСЕГО**

Объем рисков	8,543,072	8,595,027	51,955	0.6%
Влияние рисков на капитал	683,446	687,602	4,156	0.6%

Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала (факт)	158.1%	157.3%	-0.84%	-0.53%
Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала (план)	142.1%	156.7%	-0.84%	-0.53%

**Распределение капитала по рискам ПАО "Томскпромстройбанк"  
на 2019 год**

МАКСИМАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	Капитал под риски		ФАКТ НА	% от сигнального
	Значение			
	Сигнальное	Предельное	01.04.2019	
Объем рисков, выраженный в капитале	1,109,778	1,175,000	687,530	62.0%
Достаточность капитала	105.9%	100.0%	157.3%	

Кредитный риск	601,778	633,450	547,383	91.0%
Рыночный риск (включая валютный риск)	105,750	111,625	150	0.1%
Операционный риск	89,000	90,000	80,446	90.4%
Процентный риск	85,000	90,000	185	0.2%
Риск ликвидности	85,000	90,000	6,499	7.6%
Риск концентрации	90,000	100,000	42,273	47.0%
Правовой риск	11,750	12,925	0	0.0%
Репутационный риск	11,750	12,925	0	0.0%
Регуляторный риск	11,750	12,925	0	0.0%
Остаточный риск	18,000	21,150	10,594	58.9%

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

№	Показатели склонности		Фактическое значение		Установленные значения			Выполнение	
			на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 2019 год			за 1 кв. 2019 год	
					Пред ел	Сигнальное значение	Предельное значение (лимит)	Сигнальны х значений	Предельны х значений
1 Показатели, характеризующие достаточность капитала (сигнальные значения по кварталам)									
	1.1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	8.81%	8.85%	min	6.375% 6.500% 6.625% 6.750%	4.500%	ненарушено	не нарушено
	1.2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	8.81%	8.85%	min	7.875% 8.000% 8.125% 8.250%	6.000%	не нарушено	не нарушено
	1.3	Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	13.73%	13.78%	min	9.875% 10.000% 10.125% 10.250%	8.000%	не нарушено	не нарушено
	1.4	Уровень достаточности имеющегося в распоряжении банка капитала	158%	157%	min	115%	110%	не нарушено	не нарушено
2 Кредитный риск									
	2.1	Доля капитала на покрытие кредитного риска в собственном капитале банка (более)	50.82%	50.61%	max	75.20%	80.00%	не нарушено	не нарушено
3 Рыночный риск (включая валютный риск)									
	3.1	Доля открытой валютной позиции в собственном капитале (более)	0.51%	0.59%	max	9.00%	9.95%	не нарушено	не нарушено
4 Операционный риск									
	4.1	Минимальное из отклонений между фактическими значениями	45.20%	45.60%	min	31.25% 33.33%	10.00%	не нарушено	не нарушено



		нормативов достаточности капитала с учетом текущего операционного риска от нормативов без надбавок (сигнальные знач по кварталам)				35.42%			
						37.50%			
	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
<b>5 Процентный риск</b>									
	5.1	Отношение суммы возможных потерь нарастающим итогом при изменении процентных ставок (ГЭП нарастающим итогом) в диапазоне до года к сумме текущей годовой прибыльности	1.41%	0.12%	max	100.00%	110.00%	не нарушено	не нарушено
<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	0.36%	0.60%	max	9.00%	10.00%	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 прибыльности	22.03%	23.01%	max	100.00%	110.00%	не нарушено	не нарушено
<b>8 Правовой риск</b>									
	8.1	Суммарное количество баллов по группам событий правового риска	13	15	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	1.0	1.0	max	2.0	2.2	не нарушено	не нарушено
<b>10 Регуляторный риск</b>									
	10	Суммарное количество баллов по событиям регуляторного риска	12	14	max	25	28	не нарушено	не нарушено
<b>11 Остаточный риск</b>									
	11	Доля потерь от остаточного риска в капитале банка	1.0%	1.0%	max	1.8%	2.0%	не нарушено	не нарушено

#### 4.3. Первоначальное применение МСФО

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

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов";
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в

денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и др., Банком были проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2019 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций по привлечению и размещению денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций. Изменения балансовой стоимости вследствие применения МСФО (IFRS) 9 Банком не производились.

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

(тыс. рублей)

	До применения классификации МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость за 31.12.2018	Категория оценки в соответствии с МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Балансовая стоимость на 01.04.2019
Долговые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	1214	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1214	1249
Долевые ценные бумаги	Имеющиеся в наличии для продажи	1440	По справедливой стоимости через прибыль или убыток	1440	1300

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

## 5. Информация об управлении капиталом

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

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

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

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала включает следующие блоки:

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

Реализация ВПОДК основывается на принципах:

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

Собственные средства (капитал) Банка составили:

(тыс. рублей)		
Структура собственных средств (капитала)	01.04.2019	01.01.2019
<b>Собственные средства (капитал),</b>	<b>1081544</b>	<b>1056328</b>
в т.ч.:		
<b>Основной капитал,</b>	<b>679254</b>	<b>678541</b>
в т.ч.:		
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	131279	131279
эмиссионный доход	2828	2828
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль	483717	482409
- прошлых лет	483717	372898
- отчетного года	0	109511
нематериальные активы	-13570	-12975
отрицательная величина добавочного капитала	0	0
<b>Дополнительный капитал,</b>	<b>402290</b>	<b>377787</b>
в т.ч.:		
прибыль текущего года	24503	0
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	283721	283721
прирост стоимости имущества при переоценке	94066	94066

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



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

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

На 01.04.2019 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,778% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 9,875%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 8,848% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 6,375%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2. составило 8,848% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,875%.

Соотношение основного капитала Банка (679254 тыс. рублей) и собственных средств (капитала) Банка (1081544 тыс. рублей) составляет 62,80%.

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

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

#### **6. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами**

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

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

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	01.04.2019				01.01.2019			
	Лицо, осуществляющее функции единоличного исп. органа	Члены коллегияльного исполнительного органа	Иные работники, осуществляющие функции принятия решений	Всего	Лицо, осуществляющее функции единоличного исп. органа	Члены коллегияльного исполнительного органа	Иные работники, осуществляющие функции принятия решений	Всего
1. Краткосрочные вознаграждения: -расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1536	2096	4199	7831	5858	7783	25614	39255
-иные вознаграждения	1	5	32	38	12	9	89	110
2. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ИТОГО краткосрочных вознаграждений</b>	1537	2101	4231	7869	5870	7792	25703	39365
3. Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	20	20	149	172	280	601
4. Выходные пособия			0	0			447	447
<b>ИТОГО краткосрочные и долгосрочные вознаграждения</b>	1537	2101	4251	7889	6019	7964	26430	40413

Выплаты вознаграждений осуществлялись только денежными средствами.

Информация по операциям со связанными сторонами представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	01.04.2019		01.01.2019	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	64	1645	2032	21301
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	3432	48387	3511	51148
Сумма созданного резерва	12	515	13	1878
Объем средств на счетах	278639	35216	243509	29580

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

( тыс. рублей)

	01.04. 2019		01.01.2019	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	67	1619	311	5927
Процентные расходы	4554	20	14633	45
Операционные доходы	215	3403	675	12897
Операционные расходы	4422	1650	16047	14964

## 7. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Система оплаты труда в ПАО «Томскпромстройбанк» регламентируется следующими внутрибанковскими документами:

- Положением о системе оплаты труда и мотивации работников банка;
- Положением о премировании работников филиалов и аппарата управления банка;
- Положением о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за год работникам банка.

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

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

Главный бухгалтер

16 мая 2019 г.



Н.Ю.Кайдаш

О.В.Кох