

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2015 года

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк»
(ОАО «Томскпромстройбанк»)
Почтовый адрес 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		290995	287472
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		347905	781719
2.1	Обязательные резервы		64481	61887
3	Средства в кредитных организациях		150648	300218
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		5600421	5503108
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		129813	138749
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		755	755
9	Отложенный налоговый актив		3591	3591
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		656777	627141
11	Прочие активы		141491	78828
12	Всего активов		7322396	7721581
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		300	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6321175	6750964
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4866035	4662950
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		8500	3586
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1518
19	Отложенное налоговое обязательство		74394	74394
20	Прочие обязательства		54908	50101
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон,		2038	3722
22	Всего обязательств		6461315	6884285
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

23	Средства акционеров (участников)		375000	375000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		2190	2190
26	Резервный фонд		75000	75000
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-4527	-9167
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		66262	66262
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		328011	249722
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		19145	78289
31	Всего источников собственных средств		861081	837296
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		209935	247517
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		13045	18213
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

А.И. Озеров

Главный бухгалтер

Т.И. Рощина

М.П.

Исполнитель

Н.А. Семенюк

Телефон: 26-59-30
14 мая 2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 1 квартал 2015 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк»
(ОАО «Томскпромстройбанк»)

Почтовый адрес 634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		220107	182896
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		18140	10756
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		198346	162991
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		3621	9149
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		121090	94346
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		121090	94346
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		99017	88550
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе		-21005	-9113
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-77	-826
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		78012	79437
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-9	-13
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		7618	2522
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-610	-237
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		33027	31279
13	Комиссионные расходы		4811	2985
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

16	Изменение резерва по прочим потерям		1901	-6066
17	Прочие операционные доходы		5011	5024
18	Чистые доходы (расходы)		120139	108961
19	Операционные расходы		94583	79526
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		25556	29435
21	Возмещение (расход) по налогам		6411	6963
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		19145	22472
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		19145	22472

Председателя Правления

А.И. Озеров

Главный бухгалтер

Т.И. Рощина

М.П.

Исполнитель

Н.А. Семенюк

Телефон:26-59-30
14 мая 2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Осн.государст. регистр. номер	Регистр.номер (/порядков.№)	БИК
69	9266291	1027000002446	1720	46902728

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2015г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО "Томскпромстройбанк"
Почтовый адрес: 634061, Томская обл, Томск г, Фрунзе пр-кт, 90

Код формы по ОКУД 0409808

Раздел 1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА Квартальная
Квартальная (годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:		841 421	4 892	836 529
1.1	Источники базового капитала:		495 691	22 199	473 492
1.1.1	Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:		90 490	0	90 490
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		90 490	0	90 490
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		2 190	0	2 190
1.1.3	Резервный фонд		75 000	0	75 000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		328 011	22 199	305 812
1.1.4.1	прошлых лет		328 011	78 289	249 722
1.1.4.2	отчетного года		0	-56 090	56 090
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		5 042	5 042	0
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки		5 042	5 042	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		5 042	5 042	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал		490 649	17 157	473 492
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 181-ФЗ Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		490 649	17 157	473 492
1.8	Источники дополнительного капитала:		350 772	-12 265	363 037
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		284 510	0	284 510
1.8.3	Прибыль		0	-12 265	12 265

1.8.3.1	текущего года		0	-12 265	12 265
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года N 173-ФЗ О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года N 175-ФЗ О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		66 262	0	66 262
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации - заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		350 772	-12 265	363 037
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	x	x	x	x
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7 386 506	35 947	7 350 559
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7 386 506	35 947	7 350 559
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7 527 162	35 947	7 491 215
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3.1	Достаточность базового капитала		6,6	x	6,4
3.2	Достаточность основного капитала		6,6	x	6,4
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		11,2	x	11,2

Раздел 2. СВЕДЕНИЯ О ВЕЛИЧИНЕ КРЕДИТНОГО, ОПЕРАЦИОННОГО И РЫНОЧНОГО РИСКОВ, ПОКРЫВАЕМЫХ КАПИТАЛОМ

Подраздел 2.1. Кредитный риск

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		6 640 842	6 397 434	5 320 766	7 274 850	7 043 308	5 585 831
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		979 484	979 484	0	1 339 388	1 339 388	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		979 484	979 484	0	1 339 362	1 339 362	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки 0, 1 <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее	0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	121 480	121 480	24 296	147 611	147 611	29 522
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку 2, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой 0, 1, имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	90 155	90 155	18 031	126 467	126 467	25 293
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку 3, в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой 0, 1, не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой 2, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	5 539 878	5 296 470	5 296 470	5 787 851	5 556 309	5 556 309
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц	2 341 823	2 204 036	2 204 036	2 201 833	2 074 390	2 074 390
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц	2 527 618	2 434 577	2 434 577	2 864 558	2 773 550	2 773 550
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку 7	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 447	2 447	489	39	39	8
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга	2 447	2 447	489	39	39	8
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	793 474	774 869	1 104 068	546 778	536 716	749 167
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	293 397	291 195	378 554	281 226	279 548	363 413
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	500 077	483 674	725 514	265 552	257 168	385 754
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	220 762	218 724	13 327	265 730	262 008	18 441
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	13 045	12 915	12 915	18 213	17 618	17 618
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	748	748	412	1 541	1 541	823
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	206 969	205 061	0	245 976	242 849	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК		(тыс.руб. (кол-во))		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		75 715	75 715
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		504 768	504 768
6.1.1	чистые процентные доходы		325 279	325 279
6.1.2	чистые непроцентные доходы		179 489	179 489
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. РЫНОЧНЫЙ РИСК

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	: Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	:	142 563:	191 338
7.1	: процентный риск, всего, в том числе:	:	11 405:	15 307
7.1.1	: общий	:	475:	640
7.1.2	: специальный	:	10 930:	14 667
7.2	: фондовый риск, всего, в том числе:	:	0:	0
7.2.1	: общий	:	0:	0
7.2.2	: специальный	:	0:	0
7.3	: валютный риск	:	0:	0

Раздел 3. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	: Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	:	264 031	18 705	245 326
1.1	: по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	:	248 713	21 037	227 676
1.2	: по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим потерям	:	13 280	-648	13 928
1.3	: по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	:	2 038	-1 684	3 722
1.4	: под операции с резидентами офшорных зон	:	0	0	0

Раздел 4. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	: Основной капитал, тыс. руб.	:	490 649	0	0	0
2	: Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	:	7 125 418	0	0	0
3	: Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	:	6,9	0	0	0

Раздел 'Справочно'

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 0).

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 72827, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 32041;
 - изменения качества ссуд 34862;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - иных причин 5924.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 51904, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 0;
 - погашения ссуд 29999;
 - изменения качества ссуд 15301;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - иных причин 6604.

Председатель Правления / Озеров А.И. /

Главный бухгалтер / Рощина Т.И. /

Исполнитель т.26-62-76 / Былина Т.В. /

14.05.2015

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
69	9266291	1720

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

1 апреля 2015г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО "Томскпромстройбанк"

Почтовый адрес: 634061, Томская обл, Томск г, Фрунзе пр-кт, 90

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

(в процентах)

Раздел 1. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		min 5.0	6,6		6,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		min 6.0	6,6		6,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		min 10.0	11,2		11,2	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0		0	
4	Норматив мгновенной ликвидности банка(Н2)		min 15.0	435,7		81,8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		min 50.0	714,2		92,6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка(Н4)		min 120.00	50,9		100,5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		max 25.0	Максимальное	23,6	Максимальное	22,0
				Минимальное	0,6	Минимальное	0,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		max 800.0	178,7		198,2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		max 50.0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		max 3.0	2,4		2,4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		max 25.0	0,0		0,0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Раздел 2. ИНФОРМАЦИЯ О РАСЧЕТЕ ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1:	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		7 322 396
2:	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		X
3:	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4:	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5:	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6:	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		33 833
7:	Прочие поправки		225 858
8:	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7 130 371

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага (тыс.руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1:	Величина балансовых активов, всего:		7 096 627
2:	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		5 042
3:	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7 091 585
	Риск по операциям с ПФИ		
4:	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5:	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6:	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7:	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8:	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9:	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10:	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11:	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12:	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13:	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям		0
14:	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15:	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0

16:	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
	Риск по условным обязательствам кредитного		
17:	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		218 724
18:	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		184 891
19:	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		33 833
	Капитал и риски		
20:	Основной капитал		490 649
21:	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7 125 418
	Показатель финансового рычага		
22:	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,9

Председатель Правления / Озеров А.И. /

Главный бухгалтер / Рощина Т.И. /

Исполнитель т.26-62-76 / Былина Т.В. /

14.05.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
69	09266291	1720

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2015 г.

Кредитной организации
Открытое акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк»
(ОАО «Томскпромстройбанк»)
Почтовый адрес 634061, г. Томск, пр. Фрунзе,90

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		38852	36557
1.1.1	Проценты полученные		211253	177879
1.1.2	Проценты уплаченные		-113995	-95782
1.1.3	Комиссии полученные		33027	31279
1.1.4	Комиссии уплаченные		-4811	-2985
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		7618	2522
1.1.8	Прочие операционные доходы		5011	4804
1.1.9	Операционные расходы		-91102	-73908
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-8149	-7252
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-600822	-76438
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2594	-998
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-119802	479224
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-54525	-26303
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		300	1290
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-425380	-522263
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		4914	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3735	-7388
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-561970	-39881
2				
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	-88499
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		15087	21256
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-33034	23
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2542	4276
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-15405	-62944
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-5080	11841
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-582455	-90984
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		1307522	785956
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		725067	694972

Председатель Правления

А.И. Озеров

Главный бухгалтер

Т.И. Роцина

М.П.
Исполнитель

Н.А. Семенюк

Телефон: 26-59-30
14.мая.2015

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

за I квартал 2015 года

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

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2015 г.

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 на 31 марта 2015 г.

1. Общие положения

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

Банк зарегистрирован 10 января 1992 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 07.09.2012 N1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

В состав Банка входят Головная организация, 8 обособленных подразделений (филиалов) и 4 внутренних структурных подразделения (операционных касс вне кассового узла), расположенных в г.Томске и Томской области.

В отчетном периоде изменений в структуре Банка, составе Совета директоров, единоличном и коллегиальном исполнительных органах по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

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 Банк является универсальным банком, работающим как с корпоративными клиентами малого, среднего и крупного бизнеса, так и с частными лицами. Клиенты Банка получают весь пакет банковских услуг в Головной организации Банка и любом филиале.

В отчетном периоде Банк продолжал оказывать широкий спектр банковских услуг, который включает в себя:

- открытие банковских счетов, счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- размещение привлеченных денежных средств в депозиты;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий.

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

На диаграммах представлена укрупненная аналитическая структура доходов и расходов Банка, сложившаяся за I квартал 2015 г., в процентном соотношении:

Существенную долю в доходах и расходах занимают статьи восстановления и создания резервов на возможные потери и статьи положительной и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте. Однако, при сальдировании этих статей их доли в доходах, расходах менее значительны и составляют, соответственно, 3,55% и 1,81%.

Основными статьями **доходов** являются процентные доходы от предоставленных кредитов: доля 15,84% - физическим лицам и 14,88% - юридическим лицам. Третьей по значимости является статья доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов - доля 3,4%. Далее идут доходы по депозитам, размещенным в Банке России, которые составляют 2,84%, прочие доходы - 2,71% (открытие и ведение расчетных счетов, арендные платежи и т.д.), доходы от валютных операций составили 1,99%, с ценными бумагами 0,57%.

В **расходной** части самая существенная доля приходится на процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – 19,04%. Далее – расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка в части основных средств и персонала – 10,25%. На третьем месте расходы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ, прочие операционные расходы - 6,96%.

Без учета сальдируемых статей резервов и переоценки валюты весомость влияния показателей доходов-расходов на результат деятельности представлена на следующих диаграммах:

3. Сопроводительная информация к формам отчетности

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

Показатели баланса	На 01.04.2015 (тыс. рублей)	На 01.01.2015 (тыс. рублей)	Изменение, %
Средства в кредитных организациях	150648	300218	-49,82
Чистая ссудная задолженность	5600421	5503108	+1,77
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	656777	627141	+4,73
Прочие активы	141491	78828	+79,49
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6321175	6750964	-6,37
Прочие обязательства	54908	50101	+9,59
Средства акционеров	375000	375000	0
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	4527	9167	-50,62
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	328011	249722	+31,35

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

- средства в кредитных организациях;
- прочие активы;
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- нераспределенная прибыль прошлых лет.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 49,82%, или на 149570 тыс. рублей. Основной причиной явилось снижение денежных средств на корреспондентском

счете в банке ВТБ (ОАО), а также на коррсчетах в банках-нерезидентах: Коммерцбанк (Германия) и ОФ Токио-Мицубиси (Япония).

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

(в тыс.рублей)

Средства в кредитных организациях	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	51050	168258
в т.ч в валюте РФ	9326	20076
в ин. валютах	41724	148182
других стран	94812	129671
Взносы в гарантийный фонд ПС	2339	2250
Средства в клиринговых орг-ях	2447	39
ВСЕГО	150648	300218

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 79,49 %, или 62663 тыс. рублей. Основной причиной явилось:

- перечисление предварительной оплаты поставщику за право использования программ для ЭВМ и техническую поддержку программного обеспечения, по которому на отчетную дату не была получена документация;
- увеличение авансовых платежей поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не было принятия работ (услуг);
- отражение суммы авансов, выплаченных в счет предстоящих начислений заработной платы;
- увеличение расходов будущих периодов в связи с приобретением программного продукта - автоматизированной банковской системы;
- увеличение расчетов с валютными и фондовыми биржами в связи с покупкой иностранной валюты на бирже;
- увеличение начисленных (накопленных) процентов в связи с повышением процентной ставки по размещенным средствам.

Прочие активы имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Прочие активы	141491	78828
В том числе дебиторская задолженность	154271	90139
Из них:		
Незавершенные расчеты (сч. №30233- сч. № 30232)	85	68
Требования по просроченным процентам (сч..459)	1315	1151
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (сч.№47407)	17739	0
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	11716	12095
Требования по получению процентов (сч. №47427)	25446	18305
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	889	169
Расчеты с работниками по оплате труда (сч.№60306)	10283	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч.№60308)	25	50
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	65639	54317
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	413	730
Расходы будущих периодов (сч. №61403)	20721	3254
Резерв на возможные потери	(12780)	(11311)

Снижение отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 50,62 %, или на 4640 тыс. рублей, по итогам отчетного периода произошло в связи с ростом стоимости долговых ценных бумаг и уменьшением портфеля ценных бумаг.

Нераспределенная прибыль прошлых лет в отчетном периоде увеличилась на 31,35%, или на 78289 тыс. рублей, за счет полученной чистой прибыли за 2014 год.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Показатели отчета о финансовых результатах	За 1 квартал 2015г. (тыс. рублей)	За 1 квартал 2014г. (тыс. рублей)	Изменение, %
Процентные доходы	220107	182896	+20,35
Процентные расходы	121090	94346	+28,35
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	-21005	-9113	+130,49
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7618	2522	+202,06
Комиссионные доходы	33027	31279	+5,59
Комиссионные расходы	4811	2985	+61,17
Изменение резерва по прочим потерям	1901	-6066	+131,34
Прочие операционные доходы	5011	5024	-0,26
Операционные расходы	94583	79526	+18,93
Прибыль (убыток) до налогообложения	25556	29435	-13,18
Возмещение (расход) по налогам	6411	6963	-7,93
Прибыль (убыток) после налогообложения	19145	22472	-14,81

Процентные доходы в отчетном периоде увеличились на 20,35%, или 37211 тыс. рублей, в связи с ростом объемов кредитования юридических и физических лиц и увеличения процентной ставки по ним, а также за счет увеличения объемов депозитов, размещенных в Банке России.

Процентные расходы увеличились на 28,35%, или на 26744 тыс. рублей, за счет роста процентных ставок по депозитам физических лиц.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 11892 тыс. рублей обусловлен несколькими причинами. Во-первых, за счет роста кредитного портфеля, который в целом по Банку увеличился с 5446647 тыс. рублей до 5494969 тыс. рублей, или на 0,9%. С начала текущего года заключено 413 кредитных договора, отчисления на возможные потери при выдаче новых ссуд составили 7128 тыс. рублей, в том числе по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 4602 тыс. рублей.

Другим обстоятельством, повлиявшим на увеличение отчислений на возможные потери, явилась оценка кредитного риска и изменение категорий качества по ссудам, оцениваемым как на индивидуальной основе, так и по портфельному методу. За отчетный период текущего года в результате реклассификации ссуд, включения ссуд в портфели однородных ссуд отчисления в резервы на возможные потери по ссудам составили 16918 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде увеличились на 202,06%, или на 5096 тыс. рублей. Основными причинами явились:

- увеличение объемов операций на ММВБ (Московской межбанковской валютной бирже);
- высокая волатильность валюты на рынке по сравнению с 1 кварталом 2014 г.;

- увеличение объемов купли-продажи наличной валюты через кассы банка и филиалов (увеличение остатков в кассе);
- установление конкурентных курсов купли-продажи наличной валюты.

Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились на 61,17%, или 1826 тыс. рублей, в основном, за счет увеличения расходов за эквайринг банковских карт, эмитированных Банком, вследствие увеличения Банком эмиссии банковских карт.

Изменение резерва по прочим потерям на 7967 тыс. рублей вызвано восстановлением резервов по дебиторской задолженности в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Операционные расходы увеличились на 18,93 %, или на 15057 тыс. рублей, в связи с увеличением расходов на обеспечение деятельности Банка, в том числе на содержание персонала (оплата труда и начисления на заработную плату), увеличением организационных и управленческих расходов, а также расходов, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием.

Структура операционных расходов Банка представлена в следующей таблице:

(в тыс. рублей)

Статьи операционных расходов	На 01.04.2015	На 01.04.2014
Расходы на содержание персонала	63206	52516
Амортизация основных средств	3398	3399
Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	9907	8299
Профессиональные услуги	74	94
Реклама и маркетинг	574	584
Представительские расходы	11	10
Служебные командировки	814	388
Охрана	7011	6092
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	1782	1451
Страхование	5497	5159
Благотворительность	186	181
Прочий операционный расход	2123	1353
Итого административных и прочих операционных расходов	94583	79526

Прибыль до налогообложения, а также прибыль после налогообложения в отчетном периоде снизилась в связи с увеличением расходов связанных:

- с уплатой процентов по депозитам физических лиц;
- с обеспечением деятельности Банка, в том числе расходов на содержание персонала (оплата труда и начисления на заработную плату), организационных и управленческих расходов (охрана, реклама, услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем, страхование вкладов физических лиц и пр.).

Снижение балансовой прибыли привело к уменьшению уплаченного налога на прибыль.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала,

величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808

Основной целью Банка в области управления капиталом является обеспечение и поддержание достаточности капитала. В результате реализации плана мероприятий в обеспечение выполнения финансового плана за I квартал 2015 года все действия Банка были направлены на получение максимально возможной прибыли, достаточной для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка. Особое внимание уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с повышением доходности, снижением затрат, эффективным управлением банковскими рисками, оптимизации банковских процедур.

Собственные средства (капитал) Банка составили:

	(тыс. рублей)	
	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	841421	836529
Основной капитал, в т.ч.:	490649	473492
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	90490	90490
эмиссионный доход	2190	2190
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль, в т.ч.	322969	305812
- прошлых лет	328011	249722
- отчетного года	-5042	56090
Дополнительный капитал, в т.ч.:	350772	363037
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	284510	284510
прирост стоимости имущества при переоценке	66262	66262
прибыль текущего года	0	12265

В отчетном периоде изменения по капиталу произошли по следующим статьям:

- **основной капитал увеличился на 17157 тыс. рублей** за счет увеличения нераспределенной прибыли;

- **дополнительный капитал уменьшился на 12265 тыс. рублей** за счет отсутствия прибыли текущего года в связи с увеличением расходов будущих периодов, связанных с приобретением новой автоматизированной банковской системы.

Размер собственных средств (капитал) Банка соответствует нормативным требованиям – не менее 300 млн. рублей

На 01.04.2015 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 11,2% при нормативном значении 10%. Значение достаточности базового капитала составило 6,6% при нормативном значении 5,0 %. Значение достаточности основного капитала составило 6,6% при нормативном значении 6,0 %.

Капитал Банка достаточен для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков. Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 5320766 тыс. рублей, по условным обязательствам кредитного характера – 13327 тыс. рублей. Операционный риск составил 75715 тыс. рублей, рыночный риск - 142563 тыс. рублей.

Фактически сформированные резервы на возможные потери всего - 264031 тыс. рублей, в том числе:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 248713 тыс. рублей,
- по иным балансовым активам – 13280 тыс. рублей,
- по условным обязательствам кредитного характера – 2038 тыс. рублей.

Показатель финансового рычага по Базелю III составил 6,9 %.

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме 0409814

Информация об остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования:

(тыс. рублей)

Денежные средства	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Обязательные резервы в Банке России	64481	61887
Взнос в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион	2239	2250
Средства в клиринговых организациях	2447	39
Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования	69167	64176

4. Информация о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления риском в отчетном периоде

4.1 Виды значимых рисков, которым подвержен Банк, и источники их возникновения

Основными рисками, с которыми Банк сталкивается в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- операционный риск;
- рыночный риск;
- валютный риск;
- процентный риск.

Более подробно информация о рисках и источниках их возникновения приведена в п.4.4.

4.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

Комитет по управлению рисками является основным органом координирующим, контролирующим и оценивающим управление рисками в Банке. В состав Комитета входят: председатель Комитета, секретарь Комитета и представители основных структурных подразделений. Совместно с председателем Комитета по управлению рисками, отделом анализа деятельности банка и управления рисками проводится координация деятельности в направлении работы по рискам с целью повышения её качества и соответствия требованиям регулирующего органа.

На основе информации, получаемой из подразделений Банка, несущих риски потерь, через своих представителей в комитете по рискам, в соответствие с утвержденными положениями, методиками, регламентами по видам риска, комитет принимает решения, оформляемые протоколом, и, в пределах своей компетенции, доводит их непосредственно до подразделений, филиалов Банка для исполнения или выносит на рассмотрение Председателю Правления Банка.

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

Комитет подотчетен и контролируется Председателем Правления Банка.

4.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основной стратегической целью управления рисками, как составной частью процесса управления Банком, является обеспечение оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций, максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения или исключения убытков.

Стратегической задачей на 2015-2017гг. в области управления рисками и капиталом Банка для обеспечения будущей деятельности будет являться совершенствование системы управления рисками в соответствии с нормативными и рекомендательными документами Банка России, Базельского комитета, а также собственными методиками оценки.

В 2015 году будет начата работа по приведению в соответствие системы управления рисками Банка к новым требованиям по управлению рисками, изложенным в документах Банка России, основанных на том, что управлять рисками и капиталом необходимо с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе.

На сегодня Банк обладает инструментами управления рисками и капиталом Банка, реализуемыми в аналитической банковской системе AisBank, задачи которой позволяют проводить стресс-тестирование рисков, в том числе риска потери ликвидности, процентного риска, операционного риска, определять влияние отдельных рисков на капитал Банка.

В дальнейшем, в процессе организации ВПОДК Банк будет совершенствовать и систематизировать методологию оценки всех видов риска и достаточности капитала, устанавливать совокупный предельный размер принимаемого риска и обеспечивать контроль его соблюдения.

Банк рассматривает управление рисками как часть процесса управления капиталом. Управление капиталом Банка нацелено на выполнение требований Банка России по необходимому уровню достаточности капитала, а также необходимого запаса капитала для обеспечения роста объёмных показателей в рамках модели развития.

4.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчётного периода

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

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

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

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

проводятся одновременно, с использованием аналитического, статистического и коэффициентного методов.

В течение 1 квартала 2015 г. все рассчитанные индикаторы кредитного риска не превышали установленные для них лимиты, кредитный риск оценивался как умеренный.

По состоянию на 01.04.2015 ссудная задолженность составила 5494969 тыс. рублей, что на 0,9% выше задолженности на 01.01.2015.

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения за 1 квартал 2015 г. выросла в пределах существенности (9,5%) и ее объем на 01.04.2015 составил 197103 тыс. рублей, против 179944 тыс. рублей на 01.01.2015.

По состоянию на 01.04.2015 кредитный портфель на 92,8% сформирован задолженностью I и II категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве портфеля. В течение 1 квартала 2015 г. произошло перераспределение задолженности между категориями качества.

Существенные отклонения (более 10%) за отчетный период произошли:

- по задолженности, классифицированной по I категории качества – снижение на 14,5% (с 1260582 тыс. рублей (на 01.01.2015) до 1077456 тыс. рублей (на 01.04.2015));

- по задолженности IV категории качества – снижение на 34,5% (с 77039 тыс. рублей (на 01.01.2015) до 50432 тыс. рублей (на 01.04.2015));

- по задолженности V категории качества - рост на 48,7% (с 110858 тыс. рублей (на 01.01.2015) до 164849 тыс. рублей (на 01.04.2015)).

Снижение доли задолженности, классифицированной по I категории качества, обусловлено, прежде всего, тем, что оценка риска по ссудам физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства производится на индивидуальной основе и по портфельному методу, который, в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, не позволяет относить ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, к I категории качества.

Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2015 составил 247365 тыс. рублей, что выше на 9,2% по сравнению с объемом сформированного резерва на 01.01.2015, отклонение в пределах существенности.

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 отчетную дату сформирован надежный и ликвидный портфель обеспечения, достаточный для покрытия принимаемых кредитных рисков. Общая сумма принятого в обеспечение имущества, ценных бумаг, поручительств по состоянию на 01.04.2015 составляет 11699774 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 11637326 тыс. рублей). Необеспеченные кредиты составляют 5,5% от общего объема ссудной задолженности (на 01.01.2015- 6,29%), 94,5% - кредиты обеспеченные (на 01.01.2015- 93,7%).

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

Риск потери ликвидности - связан со снижением способности Банка своевременно исполнять свои финансовые обязанности перед клиентами и контрагентами. Стратегия Банка по данному виду риска основывается на оптимальном соотношении между соблюдением достаточного уровня ликвидности и наиболее полным использованием имеющихся ресурсов, сбалансированных по срокам привлечения и размещения для получения максимально возможной прибыли.

В Банке разработана «Политика ОАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности», на основе которой действует система управленческой информации и централизованного контроля, позволяющая ежедневно получать расчет текущей и прогнозируемой ликвидности в соответствии с применяемой в

Банке методикой, осуществлять контроль над её состоянием и принимать соответствующие управленческие решения.

Банк управляет позицией ликвидности путем непрерывного наблюдения за тенденциями рентабельности, качеством активов, сроками погашения активов и пассивов, поддерживающих эти активы, за составом управляемых пассивов и потребностями клиентов в рамках общей экономической ситуации, и путем поддержания баланса между нестабильными пассивами банка и его ликвидными активами.

Способы управления ликвидностью:

- 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;
- независимый анализ службой внутреннего аудита и органами внешнего аудита;
- надзор со стороны Правления и Совета директоров Банка.

На случай возникновения в ОАО «Томскпростройбанк» непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности.

Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних факторов (несоблюдение Банком законодательства РФ, несоответствие внутренних документов Банка законодательству РФ, неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка, нарушение Банком условий договоров, недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий), а также внешних факторов (несовершенство правовой системы, нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров, иные причины правового характера).

С целью выявления и оценки признаков возникновения правового риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и (или) размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового риска. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, в том числе посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант+» и внутренним документам Банка;

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом правового управления заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- подчинение правового управления Банка Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка (юрисконсульты филиалов Банка), обеспечивающая постоянное повышение квалификации;

Реализация указанных методов осуществляется сотрудниками Банка в процессе исполнения должностных обязанностей, в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами Банка.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков в результате оттока числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров. Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Для оценки уровня репутационного риска Банк использует внешние (возрастание /сокращение количества жалоб и претензий к Банку; негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, клиентах в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени, изменение деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка) и внутренние (изменение финансового состояния Банка, выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований 115-ФЗ, выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации) параметры.

Для оценки параметров репутационного риска используются данные базы нефинансовых рисков Банка.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы: постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; анализ влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства РФ, нормативных актов государственных органов РФ; постоянное повышение квалификации сотрудников Банка; максимальное количество служащих Банка имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка; стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Управление операционным риском осуществляется с помощью процессов идентификации, измерения (оценки), мониторинга риска и принятия адекватных мер по защите от риска или оптимизации его размера.

Операционный риск оценивается по двум направлениям: на основе базового индикатора (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России), а также на основе событий, занесенных в базу событий нефинансовых рисков. В Банке создана База событий нефинансовых рисков, в которую заносятся события операционного риска, как произошедшие внутри банка, так и операционные события других банков.

Расчёт величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности. Средняя величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за 2011-2013 года составила 504768 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2015 составил 946438 тыс. рублей.

Для оперативной оценки операционного риска на основе базового индикатора используются данные последней публикуемой отчетности.

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

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

Рыночный риск. Совокупный размер рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка о порядке расчёта величины рыночного риска, который на 01.04.2015 составил 78725 тыс. рублей. Фондовый риск и валютный риск в расчёт рыночного риска не включались.

В соответствии с Политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг в целях минимизации рыночного риска и приведения его к незначительному для Банка уровню, суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка не должна превышать 5% величины балансовых активов Банка. По состоянию на 01.04.2015 суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составила 129441 тыс.

рублей, или 1,4% величины балансовых активов Банка, что является несущественным для Банка уровнем.

Валютный риск. Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

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

С целью минимизации валютных рисков Банк поддерживает равновесие между пассивами и активами валютного баланса. В течение 1 квартала 2015 г. Банк не совершал, в условиях ослабления либо укрепления национальной валюты, сделок по искусственному увеличению длинной либо короткой валютной балансовой позиции.

Процентный риск. В процессе деятельности Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок. Под процентным риском понимается риск ухудшения финансового состояния Банка в связи с неблагоприятными изменениями в процентных ставках. Такие изменения вызывают повышение (снижение) процентной маржи, а также могут являться причиной убытков Банка. Изменения в процентных ставках влияют на прибыль Банка через изменение процентного дохода, также других доходов и расходов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Изменения в процентных ставках воздействуют также на стоимость банковских активов, обязательств и внебалансовых статей, так как, когда меняются процентные ставки, меняется и настоящая стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и сами денежные потоки).

В информационно-аналитической банковской системе AisBank содержатся задачи, позволяющие проводить оценку процентного риска, стресс-тестирование процентного риска, определять зависимость изменения процентных ставок на финансовый результат, капитал Банка.

Банком регулярно пересматриваются тарифы Банка, как в части вкладных операций, так и в кредитовании. Постоянно проводится мониторинг процентных ставок других банков нашего региона. Банк своевременно реагирует на изменения внешних условий и принимает соответствующие решения в целях оптимизации объёмов привлечения – размещения.

4.5. Политика в области снижения рисков

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

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

В п.4.4 приведена более подробная информация о методах снижения (минимизации) по видам риска.

4.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

В соответствии с положениями по конкретным направлениям риска проводится ежедневный мониторинг их состояния и, при необходимости, принимаются меры для их снижения и оптимизации с помощью установления лимитов, соблюдения требуемых соотношений, других организационных действий.

Отчетность Банка по рискам представляется в виде протоколов Комитета по управлению рисками, содержащих информацию об управлении рисками, оценке рисков. Комитет по управлению рисками Банка проводится не менее двух раз в месяц. Протоколы комитета по управлению рисками после каждого заседания Комитета доводятся до членов Правления Банка. Председатель Комитета по управлению рисками докладывает Совету Директоров, Правлению Банка о состоянии работы по управлению рисками не реже 1 раза в квартал.

4.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

В течение 1 квартала 2015 г. Банк выполнял установленный Банком России объем требований к капиталу (не менее 300000 тыс. рублей). Собственный капитал Банка по состоянию на 01.04.2015 составил 841421 тыс. рублей, что превышает установленный Банком России объем требований в 2,8 раз. Нормативы достаточности собственных средств в течение 1 квартала 2015 г. выполнялись с запасом.

4.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заёмщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов концентрации рисков

Под управлением риском концентрации понимается соблюдение требований Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации), ограничения и лимиты, установленные кредитной и лимитной политиками Банка.

Управление риском концентрации осуществлялось путем: ежедневного мониторинга и контроля совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7); анализа структуры активов и пассивов Банка; мониторинга макроэкономических показателей экономического развития страны, округа, региона.

Риск концентрации в разрезе географических зон: под риском концентрации в разрезе географических зон присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка осуществляет свою деятельность.

Активы и обязательства Банка сконцентрированы, преимущественно, на территории Томской области.

Риск концентрации в разрезе видов валют: управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации операций Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счёт поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

5. 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 депозитов и другие операции. Данные операции осуществлялись, преимущественно, по рыночным ставкам.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

	На 01.04. 2015		На 01.01.2015	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	491	82035	6748	541545
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	2573 0	272751 0	838 0	275139 0
Сумма созданного резерва	8	1787	8	1612
Объем средств на счетах	135982	28820	102821	52503

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

(тыс. рублей)

	На 01.04. 2015		На 01.01.2015	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	86	7974	122	18961
Процентные расходы	4648	0	14963	0
Операционные доходы	0	222	0	1032
Операционные расходы	7842	0	81107	0

6. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу в отчетном периоде, их доле в общем объеме вознаграждений и по каждому из видов выплат.

К основному управленческому персоналу Банка отнесены члены Совета директоров Банка, единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, заместитель главного бухгалтера Банка, руководители и главные бухгалтеры филиалов, а также их заместители.

Выплаты основному управленческому персоналу по видам вознаграждения за 1 квартал 2015 г. представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	На 01.04.2015				На 01.01.2015			
	Совет директоров	Правление Банка	Иной управленческий персонал	Всего	Совет директоров	Правление банка	Иной управленческий персонал	Всего
1. Краткосрочные вознаграждения:								
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	0	5896	6153	12049	0	13576	25121	38697

- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	682	0	682
- иные вознаграждения	586	0	0	586	2345	0	0	2345
ИТОГО краткосрочных вознаграждений	586	5896	6153	12635	2345	14258	25121	41724
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочных и долгосрочных вознаграждений	586	5896	6153	12635	2345	14258	25121	41724

Информация о доле выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	На 01.04.2015		На 01.01.2015	
	Сумма	Доля в общем объеме, %	Сумма	Доля в общем объеме, %
1. Вознаграждения основному управленческому персоналу, в т.ч.:				
	12635	25,64	41724	18,82
- Совету директоров	586	1,19	2342	1,06
- Правлению Банка	5896	11,96	14258	6,43
- Иному управленческому персоналу	6153	12,49	25121	11,33
2. Вознаграждения иному персоналу	36640	74,36	180022	81,18
ИТОГО	49275	100	221746	100

В 1 квартале 2015 г. изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу не было.

Фактов несоблюдения правил и процедур, предусмотренных внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, в отчетном периоде не обнаружено.

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

А.И.Озеров

Главный бухгалтер

Т.И.Рощина

14 мая 2015 г.

