

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 октября 2015 года

Кредитной организации
Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк» (ПАО «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		374240	287472
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		332401	781719
2.1	Обязательные резервы		46028	61887
3	Средства в кредитных организациях		288082	300218
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		6226578	5503108
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		40858	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		3364	755
9	Отложенный налоговый актив		3746	3591
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		658304	627141
11	Прочие активы		133278	78828
12	Всего активов		8060851	7721581
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		441	0
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		7086213	6750964
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5463835	4662950
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		700	3586
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1518
19	Отложенное налоговое обязательство		75790	74394
20	Прочие обязательства		65333	50101
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон,		4522	3722
22	Всего обязательств		7232999	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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2271	-9167
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		64866	66262
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		309311	249722
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		3756	78289
31	Всего источников собственных средств		827852	837296
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		432937	247517
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2733	18213
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

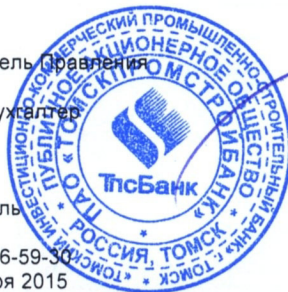
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 26-59-30
«09» ноября 2015



А.И. Озеров

Т.И. Рощина

Н.А. Семенюк

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 г.

Кредитной организации
Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк» (ПАО «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:		688510	567232
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		62304	26663
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		618635	517346
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги		7571	23223
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		446711	282578
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		446711	282578
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		241799	284654
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		-42550	-23907
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-205	-137
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		199249	260747
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		-18	-322
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		20653	6916
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-291	588
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	2
12	Комиссионные доходы		109559	102000
13	Комиссионные расходы		18281	12544
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	-1786
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0

16	Изменение резерва по прочим потерям		-123	5351
17	Прочие операционные доходы		13947	13232
18	Чистые доходы (расходы)		324695	374184
19	Операционные расходы		302820	291009
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		21875	83175
21	Возмещение (расход) по налогам		18119	21326
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		3756	61849
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		3756	61849

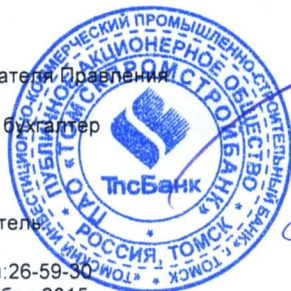
Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 26-59-30
«09» ноября 2015



А.И. Озеров

Т.И. Роцина

Н.А. Семенюк

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

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

(публикуемая форма)
на 1 октября 2015г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-
строительный Банк" (ПАО "Томскпромстройбанк")

Почтовый адрес: 634061, г.Томск, пр.Фрунзе, 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:		793498	-43031	836529
1.1	Источники базового капитала:		477009	3517	473492
1.1.1	Уставный капитал всего, в том числе, сформированный:		90508	18	90490
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		90508	18	90490
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		2190	0	2190
1.1.3	Резервный фонд		75000	0	75000
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		309311	3499	305812
1.1.4.1	прошлых лет		309311	59589	249722
1.1.4.2	отчетного года		0	-56090	56090
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		32869	32869	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:		32869	32869	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		32869	32869	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		444140	-29352	473492
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		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	несущественный		0	0	0
1.5.3.2	существенный		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		444140	-29352	473492
1.8	Источники дополнительного капитала:		349358	-13679	363037
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		284492	-18	284510
1.8.3	Прибыль		0	-12265	12265
1.8.3.1	текущего года		0	-12265	12265
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 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		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		64866	-1396	66262
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		349358	-13679	363037
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	x	x	x	x
2,1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		7207528	-143031	7350559
2,2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		7207528	-143031	7350559
2,3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		7348184	-143031	7491215
3	Достаточность капитала (процент):	x	x	x	x
3,1	Достаточность базового капитала		6,2	x	6,4
3,2	Достаточность основного капитала		6,2	x	6,4
3,3	Достаточность собственных средств (капитала)		10,8	x	11,2

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

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		7731115	7500545	5621979	7274850	7043308	5585831
1,1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1777148	1777148	0	1339388	1339388	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1777148	1777148	0	1339362	1339362	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" , 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:		126773	126773	25355	147611	147611	29522
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, в том числе обеспеченные их гарантиями		109866	109866	21973	126467	126467	25293	
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:		5827194	5596624	5596624	5787851	5556309	5556309	
1.4.1	судная задолженность юридических лиц		2598811	2478073	2478073	2201833	2074390	2074390	
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		2445004	2348800	2348800	2864558	2773550	2773550	
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:		58	58	12	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		58	58	12	39	39	8	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		504315	484699	690720	546778	536716	749167	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		182877	181651	236145	281226	279548	363413	
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		321438	303048	454575	265552	257168	385754	
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:		435670	431148	2847	265730	262008	18441	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2733	2708	2708	18213	17618	17618	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		221	221	139	1541	1541	823	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		432716	428219	0	245976	242849	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам								

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:		79169	75715
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		527793	504768
6.1.1	чистые процентные доходы		361775	325279
6.1.2	чистые непроцентные доходы		166018	179489
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:		43025	191338
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		3442	15307
7.1.1	общий		84	640
7.1.2	специальный		3358	14667
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:		254708	9382	245326
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		237962	10286	227676
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		12224	-1704	13928
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4522	800	3722
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.		444140	466112	490,649	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7851845	7488231	7,125,418	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		5.7	6.2	6.9	0.0

Раздел 'Справочно'

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

- Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 316669, в том числе вследствие:
 - выдачи ссуд 179667;
 - изменения качества ссуд 114697;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - иных причин 22305.
- Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 306624, в том числе вследствие:
 - списания безнадежных ссуд 32729;
 - погашения ссуд 115474;
 - изменения качества ссуд 137812;
 - изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - иных причин 20609.

Председатель Правления

А.И. Озеров

Главный бухгалтер

Т.И. Рощина

М.П. Исполнитель т.25-62-78

Т.В. Былина

09.11.2015



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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)
на 1 октября 2015г.

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк"
(ПАО "Томскпромстройбанк")

Почтовый адрес:634061, г.Томск, пр.Фрунзе, 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)		5.0	6,2		6,4	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6.0	6,2		6,4	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	10,8		11,2	
4	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	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка(Н2)		15.0	359,9		81,8	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	355,0		92,6	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка(Н4)		120.00	46,7		100,5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное	23,0	Максимальное	22,0
				Минимальное	0,3	Минимальное	0,6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800.0	236,8		198,2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0,0		0,0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	2,3		2,4	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		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:		8060851
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		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
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		45669
7	Прочие поправки		221806
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		7884714

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:		7839045
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		32869
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		7806176
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		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
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:		431148
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		385479
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		45669
Капитал и риски			
20	Основной капитал		444140
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		7851845
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		5.7

Председатель Правления

А.И. Озеров

Главный бухгалтер

Т.И. Рощина

М.П.

Исполнитель Т.26-62-76

Т.В. Былина

09.11.2015



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

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

Кредитной организации
Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный Банк» (ПАО «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:		68825	75495
1.1.1	Проценты полученные		684938	565316
1.1.2	Проценты уплаченные		-426134	-286589
1.1.3	Комиссии полученные		109559	102000
1.1.4	Комиссии уплаченные		-18281	-12544
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		20653	6916
1.1.8	Прочие операционные доходы		13922	12551
1.1.9	Операционные расходы		-289805	-280917
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-26027	-31238
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-513998	-242125
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		15859	-2102
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		-769895	28220
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-50060	-14819
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		441	20
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		293765	-249128
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	-2886	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-1222	-4316
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-445173	-166630
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	-126792
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	103022	232897
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	-41679	-102269
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	2542	33352
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	63885	37188
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	-18664	-18672
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-18664	-18672
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	41125	27933
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-358827	-120181
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1307522	785956
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	948695	665775

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: 26-59-30.

"9" ноября 2016



А.И. Озеров

Т.И. Рощина

Н.А. Семенюк

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 октября 2015 года

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.

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 30 сентября 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 30 сентября 2015 г.

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 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 N1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

17 сентября 2015 г. Управлением Федеральной налоговой службы по Томской области в Единый государственный реестр юридических лиц внесены сведения о государственной регистрации устава Банка в новой редакции, содержащей новое фирменное наименование Банка.

7 октября 2015 г. были получены соответствующее сообщение Центрального банка Российской Федерации и зарегистрированная редакция устава Банка.

15 октября 2015 г. в справочник БИК было внесено новое наименование Банка.

- Новое полное фирменное наименование Банка на русском языке: **Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк».**
- Новое сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке: **ПАО «Томскпромстройбанк».**
- Полное фирменное наименование Банка на английском языке: **Public Joint-Stock Company «Tomsk Joint-Stock Investment-Commercial Industrial-Construction Bank».**
- Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: **PJSC «Tomskpromstroybank».**

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, 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

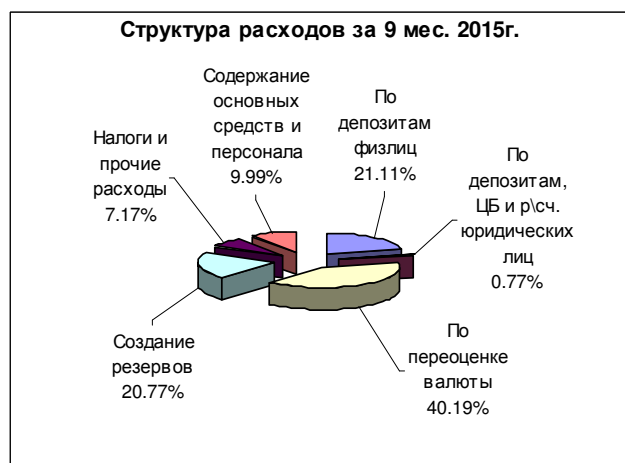
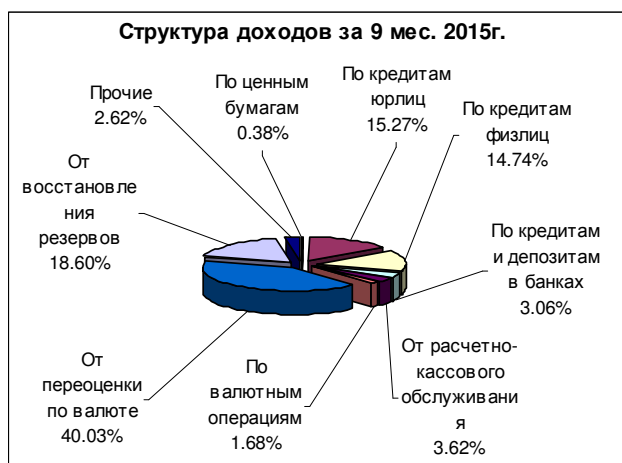
и с частными лицами. Клиенты Банка получают весь пакет банковских услуг в Головной организации Банка и любом филиале.

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

- открытие и обслуживание банковских счетов физических и юридических лиц;
- эмиссию и обслуживание банковских карт;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- кредитование и выдачу банковских гарантий;
- 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 (за исключением почтовых переводов);
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- хранение ценностей и др.

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

На диаграммах представлена укрупненная структура доходов и расходов Банка, сложившаяся за 9 месяцев 2015 г., в процентном соотношении:

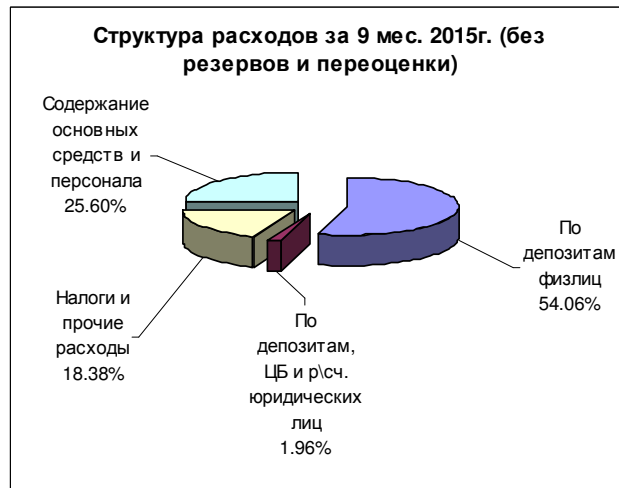
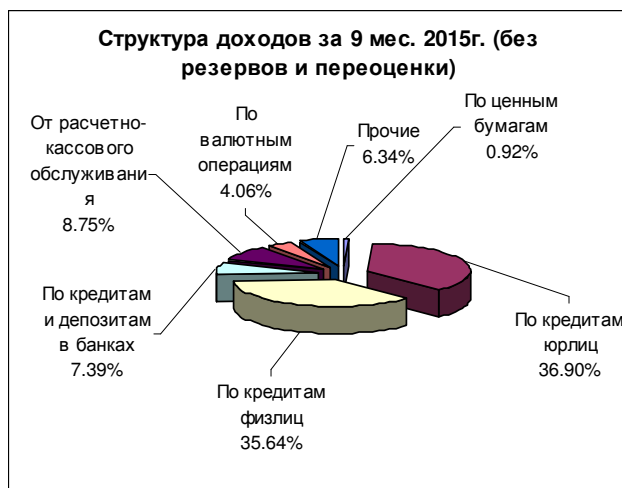


Существенную долю в доходах и расходах занимают статьи восстановления и создания резервов на возможные потери и статьи положительной и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте. Однако, при сальдировании этих статей их доли в доходах, расходах не значительны и составляют, соответственно, 2,17% и 0,16%.

Основными статьями **доходов** являются процентные доходы от предоставленных кредитов: доля 14,74% - физическим лицам и 15,27% - юридическим лицам. Третьей по значимости является статья доходов от расчетно-кассового обслуживания клиентов - доля 3,62%. Далее идут доходы по депозитам, размещенным в Банке России, которые составляют 3,06%, прочие доходы - 2,62% (открытие и ведение расчетных счетов, арендные платежи и т.д.), доходы от валютных операций составили 1,69%, с ценными бумагами 0,38%.

В **расходной** части самая существенная доля приходится на процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – 21,11%. Далее – расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка в части основных средств и персонала – 9,99%. На третьем месте расходы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ, прочие операционные расходы - 7,17%.

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 01.10.2015 (тыс. рублей)	На 01.01.2015 (тыс. рублей)	Изменение, %
Средства в кредитных организациях	288082	300218	-4,04
Чистая ссудная задолженность	6226578	5503108	+13,15
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	658304	627141	+4,97
Прочие активы	133278	78828	+69,07
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7086213	6750964	+4,97
Прочие обязательства	65333	50101	+30,40
Средства акционеров	375000	375000	0
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2271	9167	-75,23
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	309311	249722	+23,86

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

- чистая ссудная задолженность;
- прочие активы;
- прочие обязательства;
- отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- нераспределенная прибыль прошлых лет.

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 13,15%, или на 723470 тыс. рублей. Существенный рост произошел за счет вложений в депозиты в Банке России, объем которых на отчетную дату составил 1070000 тыс. рублей, против 272149 тыс. рублей на 01.01.2015.

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 69,07 %, или 54450 тыс. рублей. Основной причиной явилось:

- 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 начисленных (накопленных) процентов в связи с повышением процентной ставки по размещенным средствам.

Прочие активы имеют следующую структуру:

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Прочие активы	133278	78828
В том числе дебиторская задолженность	145270	90139
Из них:		
Незавершенные расчеты (сч. №30233- сч. № 30232)	3434	68
Требования по просроченным процентам (сч..459)	2357	1151
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (сч.№47407)	0	0
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	11806	12095
Требования по получению процентов (сч. №47427)	22389	18305
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	461	169
Расчеты с работниками по оплате труда (сч.№60306)	5672	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч.№60308)	187	50
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	63393	54317
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	349	730
Расходы будущих периодов (сч. №61403)	35222	3254
Резерв на возможные потери	(11992)	(11311)

Прочие обязательства в отчетном периоде увеличились на 30,40%, или 15232 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение начисленных (накопленных) процентов в связи с повышением процентной ставки по привлеченным средствам.

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

	(тыс. рублей)	
	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Прочие обязательства	65333	50101
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	297	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)	58250	38562
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч.47416)	746	94
Обязательства по прочим операциям (сч.47422)	1394	399
Обязательства по уплате процентов (сч.47426)	1816	927
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	1006	4780
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (сч .№ 60305)	0	0
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	644	990
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	0	1528
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	0	49
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (сч. №60320)	281	245
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	31	40
Доходы будущих периодов по кредитным операциям (сч. № 61301)	787	2244
Доходы будущих периодов по прочим операциям (сч. № 61304)	81	243

Снижение отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на 75,23 %, или на 6896 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 23,86%, или на 59589 тыс. рублей, за счет полученной чистой прибыли за 2014 год с учетом выплаченных дивидендов по акциям Банка.

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

Показатели отчета о финансовых результатах	За 9 месяцев 2015г. (тыс. рублей)	За 9 месяцев 2014г. (тыс. рублей)	Изменение, %
Процентные доходы	688510	567232	+21,38
Процентные расходы	446711	282578	+58,08
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	-42550	-23907	+77,98
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	20653	6916	+198,63
Комиссионные доходы	109559	102000	+7,41
Комиссионные расходы	18281	12544	+45,74
Изменение резерва по прочим потерям	-123	5351	-102,3
Прочие операционные доходы	13947	13232	+5,40
Операционные расходы	302820	291009	+4,06
Прибыль (убыток) до налогообложения	21875	83175	-73,70
Возмещение (расход) по налогам	18119	21326	-15,04
Прибыль (убыток) после налогообложения	3756	61849	-93,93

Процентные доходы в отчетном периоде увеличились на 21,38%, или 121278 тыс. рублей, за счет увеличения на 8,04% среднемесячного объема вложений в кредиты юридических и физических лиц по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Кроме того, на увеличение процентных доходов повлиял рост средневзвешенной процентной ставки по кредитам юридических лиц с 12,5% (за 9 месяцев 2014 г.) до 16,0% (за 9 месяцев 2015 г.).

Также, на увеличение процентных доходов повлияло увеличение объемов депозитов, размещенных в Банке России, и процентной ставки по ним.

Процентные расходы увеличились на 58,08%, или на 164133 тыс. рублей, за счет роста объемов депозитов физических лиц и процентных ставок по ним.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 9 месяцев 2015 г. по сравнению с аналогичным периодом 2014 года на 77,98%, или 18643 тыс. рублей, обусловлено несколькими причинами. Во-первых, за счет формирования резервов на возможные потери по предоставляемым кредитам. За 9 месяцев 2015 г. объем выданных кредитов составил 4875386 тыс. рублей, отчисления на возможные потери составили 31632 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.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в отчетном периоде увеличились на 198,63%, или на 13737 тыс. рублей. Основными причинами явились:

- увеличение объемов операций на Московской межбанковской валютной бирже;
- высокая волатильность валюты на рынке по сравнению с аналогичным периодом 2014 года;
- 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 45,74%, или 5737 тыс. рублей, в основном, за счет:

- увеличения расходов за обслуживание транзакций безналичной оплаты в торговых терминалах, связанное с увеличением количества проведенных через терминалы операций;
- увеличения количества установленных банкоматов и терминалов Банка в торговых точках;
- изменения курса доллара.

Изменение резерва по прочим потерям на 102,3% вызвано созданием 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».

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 созданием резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- с приобретением программного продукта - автоматизированной банковской системы.

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. Особое внимание в отчетном периоде уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с повышением доходности, снижением затрат, эффективным управлением банковскими рисками, оптимизации банковских процедур.

Собственные средства (капитал) Банка составили:

	<i>(тыс. рублей)</i>	
	На 01.10.2015	На 01.01.2015
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	793498	836529
Основной капитал, в т.ч.:	444140	473492
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	90508	90490
эмиссионный доход	2190	2190
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль, в т.ч.	276442	305812
- прошлых лет	309311	249722
- отчетного года	-32869	56090
Дополнительный капитал, в т.ч.:	349358	363037
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	284492	284510
прирост стоимости имущества при переоценке	64866	66262
прибыль текущего года	0	12265

В отчетном периоде капитал Банка снизился на 43031 тыс. рублей, или на 5,1%, за счет отсутствия прибыли текущего года в связи с увеличением расходов будущих периодов, связанных с приобретением новой автоматизированной банковской системы, а также расходов по депозитам физических лиц, созданием резервов на возможные потери по ссудам.

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

На 01.10.2015 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 10,8% при нормативном значении 10%. Значение достаточности базового капитала составило 6,2% при нормативном значении 5,0 %. Значение достаточности основного капитала составило 6,2% при нормативном значении 6,0 %.

Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, составил 5621979 тыс. рублей, по условным обязательствам кредитного характера – 2847 тыс. рублей. Операционный риск составил 79169 тыс. рублей, рыночный риск - 43025 тыс. рублей.

Фактически сформированные резервы на возможные потери всего - 254708 тыс. рублей, в том числе:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 237962 тыс. рублей,
- по иным балансовым активам – 12224 тыс. рублей,
- по условным обязательствам кредитного характера – 4522 тыс. рублей.

Капитал Банка достаточен для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

Показатель финансового рычага по Базелю III составил 5,7 %.

3.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813

В течение 9 месяцев 2015 г. фактические числовые значения обязательных нормативов Банка соответствовали нормативным требованиям, установленным Банком России в целях регулирования рисков, принимаемых банком.

Показатель финансового рычага по Базелю III составил 5,7 % против 6,2 % на 01.07.2015. Снижение на 8,1% вызвано уменьшением основного капитала Банка на 21972 тыс. рублей (с 466112 тыс. рублей по состоянию на 01.07.2015 до 444140 тыс. рублей по состоянию на 01.10.2015). Основными причинами явились рост расходов будущих периодов на приобретение новой автоматизированной банковской системы, а также увеличение процентных расходов по депозитам физических лиц в связи с ростом объемов и процентной ставки.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом - 8060851 тыс. рублей, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага - 7839045 тыс. рублей, незначительны и составляют 221806 тыс. рублей, или 2,8 %, в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 140656 тыс. рублей;
- счет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» - 42563 тыс. рублей;
- счет 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» - 3465 тыс. рублей;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - 35222 тыс. рублей;
- счет 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» - (-85) тыс. рублей;
- счет 60903 «Амортизация нематериальных активов» - (-15) тыс. рублей.

3.5. 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 01.10.2015	На 01.01.2015
Обязательные резервы в Банке России	46028	61887
Взнос в гарантийный фонд платежной системы Вестерн Юнион	2649	2250
Средства в клиринговых организациях	3058	39
Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования	51735	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;
- регуляторный 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 соответствии 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 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 9 месяцев 2015 г. все рассчитанные индикаторы кредитного риска не превышали установленные для них лимиты, кредитный риск оценивался как умеренный.

По состоянию на 01.10.2015 объем ссудной задолженности составил 5389185 тыс. рублей, что на 1,1% ниже объема задолженности на 01.01.2015. Структура ссудной задолженности претерпела следующие изменения: объем кредитов, предоставленных физическим лицам снизился на 10% и их доля в общем объеме ссудной задолженности снизилась с 53,6% (на 01.01.2015) до 48,8% (на 01.10.2015). Ссудная задолженность юридических лиц и предпринимателей за отчетный период увеличилась на 9,3%, её доля в общем объеме задолженности увеличилась с 46,4% (на 01.01.2015) до 51,2% (на 01.10.2015).

За 9 месяцев 2015 г. наблюдается увеличение ссудной задолженности с просроченными сроками погашения с 179944 тыс. рублей на 01.01.2015 до 223815 тыс. рублей на 01.10.2015. Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов составляет 3,9%, что выше показателя на 01.01.2015 – 3,08%.

Доля реструктурированной задолженности на отчетную дату занимает 7,9% против 3,04% на 01.01.2015.

По состоянию на 01.10.2015 кредитный портфель на 93,5% сформирован задолженностью I и II категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве портфеля. В течение 9 месяцев 2015 г. произошло перераспределение задолженности между категориями качества. Существенные отклонения (более 10%) за отчетный период произошли:

- по задолженности, классифицированной по I категории качества – рост на 13,3% (с 1260582 тыс. рублей (на 01.01.2015) до 1428561 тыс. рублей (на 01.10.2015));
- по задолженности, классифицированной по II категории качества – рост на 13,1% (с 4081399 тыс. рублей (на 01.01.2015) до 4617567 тыс. рублей (на 01.10.2015));
- по задолженности IV категории качества – снижение на 50,8% (с 77039 тыс. рублей (на 01.01.2015) до 37888 тыс. рублей (на 01.10.2015));
- по задолженности V категории качества - рост на 44% (с 110858 тыс. рублей (на 01.01.2015) до 159695 тыс. рублей (на 01.10.2015)).

Ссудная задолженность, классифицированная в III-V категориям качества, по состоянию на 01.10.2015, составляет 6,5% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, что ниже объема задолженности на 01.01.2015, которая составляла 7,1%.

Фактически сформированный резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2015 составил 236487 тыс. рублей, что выше на 4,4% объема сформированного резерва на 01.01.2015. В структуре фактически сформированных резервов произошли следующие изменения: резервы по II категории качества увеличились на 12323 тыс. рублей, по III категории качества на 147 тыс. рублей, по V категории качества – на 30333 тыс. рублей, тогда как резервы по IV категории качества снизились на 32758 тыс. рублей.

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, поручительств по состоянию на 01.10.2015 составляет 11812090 тыс. рублей (на 01.01.2015 – 11637326 тыс. рублей). Необеспеченные кредиты составляют 4,5% от общего объема ссудной задолженности (на 01.01.2015- 6,3%), 95,5% - 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 ПАО «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 ПАО «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 «КонсультантПлюс» 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 (юрисконсультов 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 2012-2014 года составила 527793 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2015 составил 989613 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 01.10.2015 составил 43025 тыс. рублей.

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 01.10.2015 суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составила 40485 тыс. рублей, или 0,3% величины балансовых активов Банка, что является незначительным 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 9 месяцев 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.

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.

Система управления регуляторным риском состоит из комплекса мероприятий и процедур по идентификации, измерению, мониторингу, контролю и ограничению регуляторных рисков, осуществляемых в рамках отдельных направлений деятельности и Банка в целом.

Все процедуры управления и контроля за регуляторным риском распределяются на отдельные функции и операции, выполняемые разными подразделениями Банка на единой нормативно-методологической основе.

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 9 месяцев 2015 г. Банк выполнял установленный Банком России объем требований к капиталу (не менее 300000 тыс. рублей). Собственный капитал Банка по состоянию на 01.10.2015 составил 793498 тыс. рублей. В течение 9 месяцев 2015 г. Банк не нарушал нормативы достаточности собственных средств.

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.

Риск концентрации в разрезе заемщиков и видов их деятельности – информация представлена в п.4.4 по кредитному риску.

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 01.10. 2015		На 01.01.2015	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	1157	146297	6748	541545
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	2008 0	164693 0	838 0	275139 0
Сумма созданного резерва	6	779	8	1612
Объем средств на счетах	204641	14604	102821	52503

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

(тыс. рублей)

	На 01.10. 2015		На 01.01.2015	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	274	29508	122	18961
Процентные расходы	19609	0	14963	0
Операционные доходы	46	322	0	1032
Операционные расходы	16983	48	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 9 месяцев 2015 г. представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	На 01.10.2015				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	13035	18018	31053	0	13576	25121	38697
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	682	0	682
- иные вознаграждения	1759	0	0	1759	2345	0	0	2345
ИТОГО краткосрочных вознаграждений	1759	13035	18018	32812	2345	14258	25121	41724
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочных и долгосрочных вознаграждений	1759	13035	18018	32812	2345	14258	25121	41724

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

(тыс. рублей)

	На 01.10.2015		На 01.01.2015	
	Сумма	Доля в общем объеме, %	Сумма	Доля в общем объеме, %
1. Вознаграждения основному управленческому персоналу, в т.ч.:				
- Совету директоров	1759	1,13	2342	1,06
- Правлению Банка	13035	8,38	14258	6,43
- Иному управленческому персоналу	18018	11,58	25121	11,33
2. Вознаграждения иному персоналу	122777	78,91	180022	81,18
ИТОГО	155589	100	221746	100

За 9 месяцев 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

09 ноября 2015 г.

