

Аудиторское заключение о промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

ПАО «Томскпромстройбанк» за первое полугодие 2016г.

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

Аудлируемое лицо:

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк», (ПАО «Томскпромстройбанк»)
ОГРН 1027000002446,
634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90.

Аудиторская организация:

Аудиторская фирма «Респондет» - общество с ограниченной ответственностью, (АФ «Респондет» - ООО),
ОГРН 1027000880246,
634041, г. Томск, ул. Дзержинского, 62, офис 20,
член саморегулируемой организации аудиторов некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 10203002752.

Мы провели аудит прилагаемой промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» (далее – «Банк»), состоящей из форм публикуемой отчетности, согласно Указаниям Банка России №3580-У от 02.03.2015 «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности» и №2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за первое полугодие 2016 года.

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» на 01 июля 2016 года.
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 июля 2016 года.

Ответственность аудируемого лица за промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими

правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» по состоянию на 1 июля 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за период с 01 января по 30 июня 2016 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за первое полугодие 2016 года мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 июля 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

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

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 июля 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 июля 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за первое полугодие 2016 года в соответствии с российскими правилами составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 30 июня 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 30 июня 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 30 июня 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение первого полугодия 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 30 июня 2016 года к полномочиям Совета директоров Банка и

его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение первого полугодия 2016 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

Руководитель проверки

Е.Н. Алабушева
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000036 от 25.10.2011г.

Директор АФ «Респондет» - ООО



Н.Ш. Закирова

«16» августа 2016 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 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		334318	389672
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		375573	242838
2.1	Обязательные резервы		48293	47503
3	Средства в кредитных организациях		83305	327135
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		5940014	6520695
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		4358	4239
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		814	6047
9	Отложенный налоговый актив		6745	5562
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		674014	757398
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		105586	0
12	Прочие активы		34941	60667
13	Всего активов		7559668	8314253
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		59	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6505558	7348011
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5401369	5637939
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		75602	75538
21	Прочие обязательства		147893	69646
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		4618	4223
23	Всего обязательств		6733730	7497418

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		375000	375000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2190	2190
27	Резервный фонд		75000	75000
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-2106	-3446
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		65068	65118
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		303046	309311
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		7740	-6338
35	Всего источников собственных средств		825938	816835
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		455404	356228
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2380	2075
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер
М.П.

Исполнитель

Телефон: 26-59-30
08.08.2016



Handwritten signatures in blue ink.

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 1 полугодие 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:		465894	445732
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		80848	37411
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		384653	402137
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		393	6184
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		275622	270517
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		275622	270517
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		190272	175215
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		-50526	-32598
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		176	-225
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		139746	142617
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	-15
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14781	12309
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-386	-460
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		78395	70476
15	Комиссионные расходы		13809	11644

16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-783	1652
19	Прочие операционные доходы		8866	9953
20	Чистые доходы (расходы)		226810	224888
21	Операционные расходы		207858	202242
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		18952	22646
23	Возмещение (расход) по налогам		11212	13872
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7305	8774
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		435	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7740	8774

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		7740	8774
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		13	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		13	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1340	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1340	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1340	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1353	0
10	Финансовый результат за отчетный период		9093	8774



(Handwritten signatures in blue ink)

А.И. Озеров

Т.И. Рощина

Н.А. Семенюк

Код территории по ОКАТО	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 июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организацией банковской группы)

Публичное акционерное общество "Томский инвестиционно- коммерческий промышленно-строительный Банк"

(ПАО "Томскпромстройбанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409808

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		93444	X	92718	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		93444	X	92718	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		303046	X	269435	X
2.1	прошлых лет		303046	X	309311	X
2.2	отчетного года		0	X	-39876	X
3	Резервный фонд		75000	X	75000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)		471490	X	437153	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		18122	0	0	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0	0	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		12082	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		30204	X	0	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		441286	X	437153	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		12082	X	0	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		12082	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы		12082	X	0	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		12082	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		441286	X	437153	X
Источники дополнительного капитала						

1	2	3	4	5	6	7
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		353998	X	349590	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		353998	X	349590	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X

1	2	3	4	5	6	7
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		353998	X	349590	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		795284	X	786743	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		6713513	X	6925256	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		6713513	X	6925256	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6854183	X	7065912	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		6,5731	X	6,3124	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		6,5731	X	6,3124	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		11,6029	X	11,1343	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,6250	X	0,0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,6250	X	0,0000	X
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		2,0731	X	0,0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0,0000	X	0,0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0,0000	X	0,0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X

1	2	3	4	5	6	7
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0		0	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях по п.3.3. сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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		7273033	7022177	5209967	7952693	7754329	5300017
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		1792022	1792022	0	2333285	2333285	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1792022	1792022	0	2333285	2333285	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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		25235	25235	5047	151284	151284	30257

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, 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		5885	5885	1177	127928	127928	25586
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	2	3	4	5	6	7	8	9
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:		5455776	5204920	5204920	5468124	5269760	5269760
1.4.1	ссудная задолженность юридических лиц		2532432	2411467	2411467	2389635	2300101	2300101
1.4.2	ссудная задолженность физических лиц		2275058	2156533	2156533	2338533	2240615	2240615
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 всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		19284	19284	14465	57	57	11
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	57	57	11
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		467345	453372	652240	546725	529631	767679
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		139796	139105	180837	134906	133850	174005
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		327549	314267	471403	411819	395781	593674
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		457784	453166	2461	358303	354080	2228
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		2380	2367	2367	2075	2047	2047
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		145	145	94	285	285	181
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		455259	450654	0	355943	351748	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		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:		77528	79169
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		516851	527793
6.1.1	чистые процентные доходы		349681	361775
6.1.2	чистые непроцентные доходы		167170	166018
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:		5950	6375
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		476	510
7.1.1	общий		43	46
7.1.2	специальный		433	464
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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:		269447	49766	219681
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		255208	49114	206094
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		9621	257	9364
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		4618	395	4223
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.		441286	443157	437153	444140
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		7357382	8276581	8130734	7851845
3	Показатель финансового рычага по «Базелю III», процент		6,0	5,4	5,4	5,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "Томскпромстройбанк"
2	Идентификационный номер инструмента	10201720В
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	377190 тыс.рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	375000 тыс.рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	09.10.2013
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2016 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

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 банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4,5	6,6		6,3	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6,0	6,6		6,3	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8,0	11,6		11,1	
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	1406,0		327,5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50,0	284,6		168,8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120,0	47,9		42,3	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25,0	Максимальное	22,5	Максимальное	22,7
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0

1	2	3	4	5	6
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800,0	198,2	192,8
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	1,8	2,1
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		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
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		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		7559668
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		47526
7	Прочие поправки		254977
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		7352217

Подраздел 2.2. Таблица расчета 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		7340060
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		30204
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		7309856
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

1	2	3	4
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 кредитования ценными бумагами		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 характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		453166
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		405640
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		47526
Капитал и риски			
20	Основной капитал		441286
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		7357382
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		6,0

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на <u>1.07.2016</u>	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	0
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	0
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0

1	2	3	4	5
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	0
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0
19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	0
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	0
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	0

Председатель Правления

А.И. Озеров

Главный бухгалтер

Т.И. Рощина

М.П.

Исполнитель

Т.В. Былина

Телефон 46-62-76

08.08.2016



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

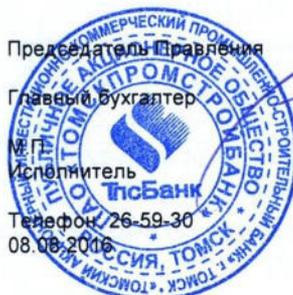
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2016 г.

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:		114587	49 917
1.1.1	Проценты полученные		466747	441705
1.1.2	Проценты уплаченные		-247772	-258486
1.1.3	Комиссии полученные		78395	70476
1.1.4	Комиссии уплаченные		-13809	-11644
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		14781	12309
1.1.8	Прочие операционные доходы		8667	9928
1.1.9	Операционные расходы		-179967	-195295
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам		-12455	-19076
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-225319	-601343
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-790	-604
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		527496	-524265
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-3779	-56950
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		59	838
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-790070	-12262
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	0	-3586
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	41765	-4514
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-110732	-551426
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	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	1188	77270
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	-5043	-36849
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	2542
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-3855	42963
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	76	-5
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	76	-5
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-52728	-15095
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-167239	-523563
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	912142	1307522
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	744903	783959



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон 26-59-30

08.08.2016

А.И. Озеров

Т.И. Рощина

Н.А. Семенук

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 июля 2016 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.

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 30 июня 2016 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 июня 2016 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.

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

В состав Банка входят Головная организация, 7 обособленных подразделений (филиалов) и 2 внутренних структурных подразделения (операционных касс вне кассового узла), расположенных в г.Томске и Томской области.

В отчетном периоде в соответствии с решением Совета директоров Банка был закрыт Александровский филиал ПАО «Томскпромстройбанк».

24 июня 2016 г. состоялось годовое общее собрание акционеров Банка. Собранием утверждены годовой отчет за 2015 год, отчет ревизионной комиссии, годовая финансовая отчетность, отчет о финансовых результатах, изменения в устав Банка, аудитор Банка. Также избран на 2016 год Совет директоров в составе 9 человек. В составе Совета директоров произошли следующие изменения:

- была избрана Цырфа Ирина Федоровна, первый заместитель генерального директора по экономике и финансам ООО «Аграрная группа – Управляющая компания»;
- вышел из Совета директоров Васечко Дмитрий Юрьевич, генеральный директор ООО «Кабеловна кабекс рус».

Председателем Совета директоров на очередной срок был переизбран Попов Виталий Федорович.

Иных 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 ПАО «Томскпромстройбанк» является

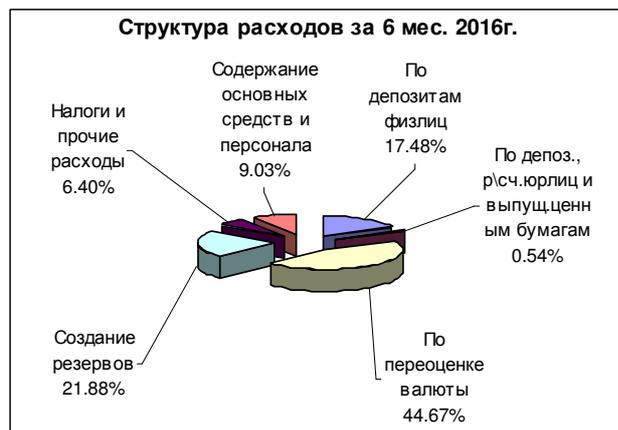
универсальным банком, работающим как с корпоративными клиентами малого, среднего и крупного бизнеса, так и с частными лицами.

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

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

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 1 полугодие 2016 года в процентном соотношении:

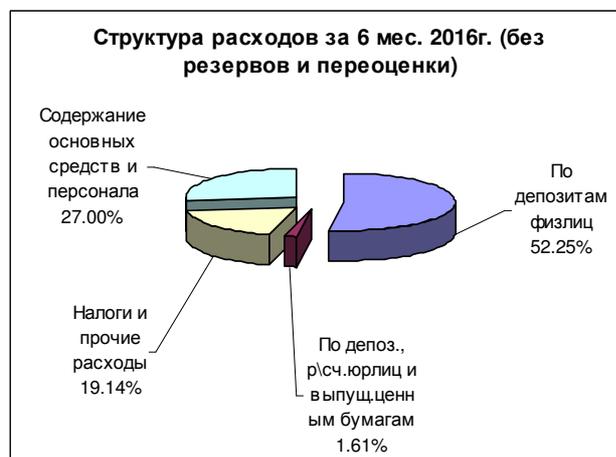
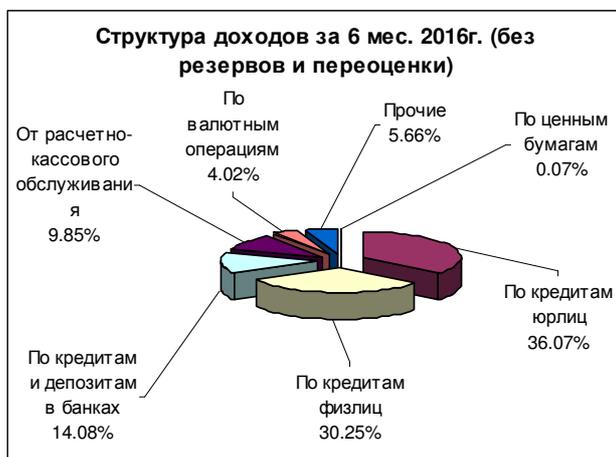


Существенную долю в доходах и расходах занимают статьи восстановления и создания резервов на возможные потери и статьи положительной и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте. Однако, при сальдировании этих статей их доли в расходах менее значительны и составляют соответственно 3,48% и 0,33% .

Основными статьями **доходов** являются процентные доходы от предоставленных кредитов: доля 13,44% - юридическим лицам и 11,27% - физическим лицам. Третьей по значимости является статья доходов по депозитам, размещенным в Банке России, которая составляет 5,24%. Далее идут доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов - доля 3,67%. Прочие доходы - 2,11% (открытие и ведение расчетных счетов, арендные платежи и т.д.), доходы от валютных операций составили 1,50%, от операций с ценными бумагами существенно снизились (в связи с сокращением вложений в данное бизнес-направление) и составили только 0,03%.

В **расходной** части самая существенная доля приходится на процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – 17,48%. Далее – расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка в части основных средств и персонала – 9,03%. На третьем месте расходы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ, прочие операционные расходы - 6,40%.

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 01.07.2016 (тыс. рублей)	На 01.01.2016 (тыс. рублей)	Изменение, %
Денежные средства	334318	389672	-14,21
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	375573	242838	+54,66
Средства в кредитных организациях	83305	327135	-74,53
Чистая ссудная задолженность	5940014	6520695	-8,91
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	674014	757398	-11,01
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	105586	0	+100
Прочие активы	34941	60667	-42,41
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6505558	7348011	-11,47
Прочие обязательства	147893	69646	+112,35
Средства акционеров	375000	375000	-
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	2106	3446	-38,89
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	303046	309311	-2,03

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

- денежные средства;
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
- средства в кредитных организациях;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- прочие активы;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- прочие обязательства;
- отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

Денежные средства и их эквиваленты уменьшились на 18,33%, или 167239 тыс. рублей, в основном, за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах Банка в других кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть

реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице: *(тыс. рублей)*

Денежные средства и их эквиваленты	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	334318	389672
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	327280	195335
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	71522	193031
Других стран	6192	128132
Денежные средства с имеющимися ограничениями по их использованию:		
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5570	5915
Средства в клиринговых организациях	21	57
Итого денежных средств и их эквивалентов	744903	912142

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 8,91%, или 580681 тыс. рублей.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, выданных клиентам Банка, представлена следующим образом: *(тыс. рублей)*

	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Корпоративные кредиты	1009759	794619
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1638180	1710468
Кредиты физическим лицам (потребительские и автокредиты)	784949	931413
Ипотечные жилищные кредиты	1556101	1584747
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1162814	1702869
Прочие активы, признаваемые ссудами	40954	0
Дебиторская задолженность	720	1125
Итого ссудная задолженность	6193477	6725241
Резерв на возможные потери	(253463)	(204546)
Итого чистая ссудная задолженность	5940014	6520695

По состоянию на 01.07.2016 ссудная и приравненная к ней задолженность составила 6193477 тыс. рублей, что ниже на 7,91% или 531764 тыс. рублей по сравнению с 01.01.2016.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 42,76%, это на 5,51% больше, чем на предыдущую отчетную дату. В абсолютном выражении по состоянию на 01.07.2016 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 2647939 тыс. рублей, что на 142852 тыс. рублей, или на 5,7% больше, чем на 01.01.2016. Ссудная задолженность физических лиц за отчетный период уменьшилась на 6,96%, или 175110 тыс. рублей, доля в объеме ссудной задолженности составила 37,80% против 37,41% на 01.01.2016.

Структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам предоставленных ссуд, представлена следующим образом:

Виды предоставленных ссуд	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Кредиты на финансирование текущей деятельности	1978633	74,72	1760431	70,27
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке	32838	1,24	33014	1,32
Кредиты на инвестиции в основной капитал	636468	24,04	711642	28,41
Итого	2647939	100,00	2505087	100,00

Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 1 полугодие 2016 по видам предоставленных ссуд существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, предоставленных на финансирование текущей деятельности на 01.07.2016, увеличился до 74,72%, против 70,27% на 01.01.2016. В абсолютном выражении за отчетный период объем данных кредитов увеличился с 1760431 тыс. рублей до 1978633 тыс. рублей, или на 12,4%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.07.2016 составил 636468 тыс. рублей, что на 75174 тыс. рублей ниже показателя на 01.01.2016, и их доля в общем объеме предоставленных кредитов уменьшилась с 28,41% (на 01.01.2016) до 24,04% (на 01.07.2016). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 1,24% (на 01.07.2016) в объеме предоставленных кредитов, снижение за отчетный период составило 176 тыс. рублей.

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам по видам предоставленных ссуд, представлена следующим образом: *(тыс. рублей)*

Виды предоставленных ссуд	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1556101	66,47	1584747	62,98
Автокредиты	5806	0,25	7796	0,31
Потребительские кредиты	779143	33,28	923617	36,71
Итого	2341050	100,00	2516160	100,00

В кредитном портфеле физических лиц на 01.07.2016 основной объем занимают ипотечные жилищные кредиты – 66,47%, или 1556101 тыс. рублей. Задолженность по данным кредитам за 1 полугодие 2016 г. снизилась на 28646 тыс. рублей, или на 1,81%. Объем задолженности по автокредитам снизился с 7796 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 5806 тыс. рублей (на 01.07.2016), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,25% (на 01.07.2016), против 0,31% (на 01.01.2016). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 36,71% (на 01.01.2016) до 33,28% (на 01.07.2016), снижение в абсолютном выражении составило 144474 тыс. рублей, или 15,64%.

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по видам экономической деятельности представлена следующим образом: *(тыс. рублей)*

Вид деятельности	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	399294	6,45	329225	4,89
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	48790	0,79	10612	0,16
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	220156	3,55	256152	3,81
Строительство	229896	3,71	294072	4,37
Транспорт и связь	545514	8,81	665107	9,89
Оптовая и розничная торговля	723955	11,69	563636	8,38
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	228733	3,70	96001	1,43
Финансовые услуги	1162777	18,77	1702869	25,32
Прочие	277838	4,49	290282	4,32
Физические лица	2356524	38,04	2517285	37,43
Итого кредитов	6193477	100,00	6725241	100,00

По состоянию на 01.07.2016 основная доля в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на организации, оказывающие финансовые услуги – 18,77%, предприятия оптовой и розничной торговли – 11,69%, предприятия транспорта и связи – 8,81%.

Сведения о сроках, оставшихся до полного погашения ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности: (тыс. рублей)

Сроки, оставшиеся до полного погашения	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	1162784	18,77	1702869	25,32
До 30 дней	117910	1,90	89875	1,34
От 31 до 90 дней	225916	3,65	318852	4,74
От 91 до 181 дней	489916	7,91	733122	10,90
От 181 дней до 1 года	888522	14,35	846229	12,58
От 1 года до 3 лет	1632231	26,35	1318501	19,61
От 3 до 5 лет	422595	6,82	484870	7,21
Свыше 5 лет	1112678	17,97	1145917	17,04
Просроченная задолженность	140925	2,28	85006	1,26
ИТОГО	6193477	100,00	6725241	100,00

Информация о ссудах, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон: (тыс. рублей)

Географические зоны	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	4961420	80,11	4975433	73,98
Республика Алтай	10480	0,17	11439	0,17
г.Москва	1191627	19,24	1738369	25,85
Новосибирская область	29950	0,48	0	0
Итого	6193477	100,00	6725241	100,00

На отчетные даты основные объемы ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 80,11% (на 01.07.2016) и 73,98% (на 01.01.2016). Менее существенная доля ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2016 предоставлена заемщикам других регионов: г.Москва – 19,24%, Новосибирская область – 0,48%, Республика Алтай – 0,17%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы уменьшились в отчетном периоде на 11,01%, или 83384 тыс. рублей. Основной причиной явилось отнесение части основных средств (внеоборотных запасов) в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (согласно Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в отчетном периоде увеличились на 100%, или на 105586 тыс. рублей. Основной причиной явилось отнесение части основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Прочие активы в отчетном периоде уменьшились на 42,41%, или 25726 тыс. рублей. Основной причиной явилось уменьшение расходов будущих периодов по другим операциям в виде платежей за предоставленное право использования результатов интеллектуальной деятельности в связи с переводом в нематериальные активы.

Прочие активы имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

	На 01.07.2016	На 1.01.2016
Незавершенные расчеты с операторами услуг инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233)	981	164
Требования по просроченным процентам (сч. №459)	3778	3108
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	12194	9836
Требования по получению процентов (сч. №47427)	18852	20401
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	2463	954
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60306)	189	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч. №60308)	91	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	5137	2085
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. 60314)	433	0
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	441	247
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. 60336)	406	0
Расходы будущих периодов (сч. №61403)	1238	33146
Резерв на возможные потери	(11262)	(9274)
Итого прочие активы	34941	60667

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями в отчетном периоде уменьшились на 11,47%, или на 842453 тыс. рублей. Основной причиной явилось снижение остатков на расчетных счетах юридических лиц и депозитов физических лиц.

Прочие обязательства в отчетном периоде увеличились на 112,35%, или 78247 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение суммы начисленных (накопленных) процентов по вкладам в связи с не наступлением сроков уплаты по договорам вклада, отражением в учете суммы обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также поступление средств на накопительный счет в оплату дополнительного выпуска акций Банка.

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

	На 01.07.2016	На 1.01.2016
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (сч. 30222)	808	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)	83919	54332
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч. 47416)	552	1037
Обязательства по прочим операциям (сч. 47422)	1127	864
Обязательства по уплате процентов (сч. 47426)	780	2517
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	1860	4841
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. 60305)	15866	0
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	600	743
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	3	1932
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	0	33
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (сч. №60320)	204	280
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	34636	13
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. 60335)	6750	0
Доходы будущих периодов (сч. № 613)	788	3054
Итого прочие обязательства	147893	69646

Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшилась на 38,89%, или 1340 рублей, что обусловлено ростом стоимости ценных бумаг.

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

Показатели отчета о финансовых результатах	За 1 полугодие 2016 г. (тыс. рублей)	За 1 полугодие 2015 г. (тыс. рублей)	Изменение, %
Процентные доходы	465894	445732	+4,52%
Процентные расходы	275622	270517	+1,89%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	-50526	-32598	+55,00%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14781	12309	+20,08%
Комиссионные доходы	78395	70476	+11,24%
Комиссионные расходы	13809	11644	+18,59%
Изменение резерва по прочим потерям	-783	1652	-147,00%
Прочие операционные доходы	8866	9953	-10,92%
Операционные расходы	207858	202242	+2,78%
Прибыль (убыток) до налогообложения	18952	22646	-16,31%
Возмещение (расход) по налогам	11212	13872	-19,18%
Прибыль (убыток) после налогообложения	7740	8774	-11,78%

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам на 17928 тыс. рублей, или 55,00%, обусловлено, прежде всего, увеличением объемов на создание резервов по договорам по приобретению прав требования по кредитным договорам.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой увеличились на 2472 тыс. рублей, или 20,08%. Основными причинами явились:

- увеличение количества и объемов операций клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – участников внешнеэкономической деятельности;
- сохраняющаяся волатильность валюты на рынке;
- поддержание конкурентных курсов купли-продажи наличной валюты.

Комиссионные доходы в отчетном периоде увеличились на 7919 тыс. рублей, или 11,24%, за счет переклассификации статей доходов с 01.01.2016 в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 №446-П. Так, с 01.01.2016 в составе комиссионных доходов учитываются доходы от открытия и ведения банковских счетов, от расчетного и кассового обслуживания, ранее учитываемые как доходы от банковских операций и сделок.

Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились на 2165 тыс. рублей, или 18,59%, в основном, за счет увеличения расходов за обслуживание транзакций безналичной оплаты в торговых терминалах, связанное с увеличением количества проведенных через терминалы операций, а также за счет переклассификации статей расходов с 01.01.2016 в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 №446-П.

Изменение резерва по прочим потерям уменьшилось на 2435 тыс. рублей, или 147,00%, в связи с увеличением объема создания резерва и уменьшением объема восстановления резерва по прочим активам, созданным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Прочие операционные доходы уменьшились на 1087 тыс. рублей, или 10,92%, за счет снижения доходов от сдачи имущества в аренду.

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

- с увеличением суммы начисленных процентов по вкладам;
- с отражением расходов по краткосрочным обязательствам по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков работникам Банка, в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 N465-П;
- увеличением расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам.

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 концепция гарантированной достаточности капитала, предполагающая соблюдение его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору с превышением минимально допустимого уровня.

Политика Банка в области управления собственными средствами заключается в увеличении собственного капитала за счет обеспечения стабильности получения прибыли в рамках формирования и исполнения утвержденной Стратегии развития Банка.

В результате реализации стратегического и финансового плана за 1 полугодие 2016 года все действия Банка были направлены на получение максимально возможной прибыли, достаточной для развития Банка и роста капитала. 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:

	<i>(тыс. рублей)</i>	
	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал),	795284	786743
в т.ч.:		
Основной капитал,	441286	437153
в т.ч.:		
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	91254	90528
эмиссионный доход	2190	2190
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль	303046	269435
- прошлых лет	303046	309311
- отчетного года	-	-39876
нематериальные активы	-18122	
отрицательная величина добавочного капитала	-12082	
Дополнительный капитал,	353998	349590
в т.ч.:		
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	283746	284472
прирост стоимости имущества при переоценке	65068	65118
прибыль текущего года	5184	0

В отчетном периоде капитал Банка вырос на 8541 тыс. рублей, в том числе базовый капитал на 4133 тыс. рублей, дополнительный капитал на 4408 тыс. рублей. Основная причина роста капитала – получение чистой прибыли за отчетный период.

В 1 полугодии 2016 года Банком выполнялись требования по достаточности капитала Банка в соответствии с нормативными актами Банка России - не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска.

На 01.07.2016 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 11,6% при нормативном значении 8% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 8,625%).

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 6,6% при нормативном значении 4,5% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 5,125%).

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2.составило 6,6% при нормативном значении 6,0% (с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 6,625%).

В связи с несоблюдением надбавки поддержания достаточности основного капитала Банком разработан «План восстановления величины собственных средств (капитала) ПАО «Томскпромстройбанк» на период до 01.10.2016 года». План согласован Отделением по Томской области Сибирского Главного управления Банка России 24.05.2016. Прогнозное значение норматива достаточности основного капитала на 01.07.2016 (6,572%) Банком выполнено.

В отчетном периоде расходы по созданию резервов на возможные потери и доходы по ним для каждого вида активов составили:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (соответственно 229341 тыс. рублей и 180424 тыс. рублей);
- по прочим активам (соответственно 987 тыс. рублей и 630 тыс. рублей);
- по условным обязательствам кредитного характера (соответственно 101727 тыс. рублей и 101301 тыс. рублей).

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления в целях отдельного раскрытия всех составляющих:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	377190	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	93444	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	93444
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	283746	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	283746
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего,	15, 16	6505617	X	X	X

	в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	674014	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	30204	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	18122	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	18122
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	12082	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	12082
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	6745	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	6745	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	75602	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X

6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6027677	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	75000	X	X	X

8.1	отнесенный в базовый капитал	X	75000	«Резервный фонд»	<u>3</u>	75000
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки прошлых лет) всего, в том числе:	<u>33</u>	303046	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	303046	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	303046
10	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» «Прочие активы», «прочие обязательства»	<u>34,28, 29, 12, 21</u>	183654	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	70252	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход "	<u>46</u>	70252

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

В течение отчетного периода фактические значения обязательных нормативов соответствовали требованиям, установленным Банком России.

Показатель финансового рычага по Базелю III составил 6,0% против 5,4% на 01.01.2016. Причинами увеличения явились:

- рост основного капитала Банка на 4133 тыс. рублей за счет уменьшения величины вложений в нематериальные активы на приобретение автоматизированной банковской системы в результате начисленной амортизации;
- снижение величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 773352 тыс. рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, соответственно 7559668 тыс. рублей и 7309856 тыс. рублей, составляют 249812 тыс. рублей, в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 140670 тыс. рублей;
- счет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» - 43744 тыс. рублей;
- счет 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» - 4549 тыс. рублей;
- счет 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» - 34572 тыс. рублей;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - 1238 тыс. рублей;

- счет 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» - (-487 тыс. рублей);
- счет 60903 «Амортизация нематериальных активов» - (-4678 тыс. рублей);
- показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы) - 30204 тыс. рублей.

Данные расхождения не являются существенными.

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

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

(тыс. рублей)

Денежные средства	На 01.07.2016	На 01.01.2016
Обязательные резервы в Банке России	48293	47503
Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5570	5915
Средства в клиринговых организациях	21	57
Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования	53884	53475

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

(тыс. рублей)

	На 01.07.2016	На 01.01.2016
<i>Не денежная инвестиционная деятельность</i>		
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	423	43000
Итого не денежная инвестиционная деятельность	423	43000

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

4.1 Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

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

Более подробно информация о рисках и источниках их возникновения приведена ниже по каждому виду риска.

Сведения о структуре и об 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.

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 2016-2017гг. в области управления рисками и капиталом Банка для обеспечения будущей деятельности является совершенствование системы управления рисками в соответствии с нормативными и рекомендательными документами Банка России, Базельского комитета, а также собственными методиками оценки.

Во втором полугодии 2016 года планируется работа по приведению в соответствие системы управления рисками Банка 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.

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.

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

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

С целью повышения эффективности управления рисками, а также в связи с изменениями нормативных документов, в течение первого полугодия 2016 года пересматривались и утверждались новые редакции положений по управлению рисками. В июне 2016 г. в рамках управления операционным риском было проведено тестирование

(проверка) Плана ОНиВД. Проводилось стресс-тестирование, направленное на определение критических значений снижения капитала Банка до уровня невыполнения нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2), и нормативов ликвидности (Н2, Н3) вследствие наступления одного из следующих гипотетических событий: получения убытков в результате хозяйственной деятельности; увеличения вложений в основные средства; кибератаки на локальную вычислительную сеть Банка с целью получения доступа к АРМ «Клиент Банка России» и хищением денежных средств с корреспондентского счета Банка. Новая редакция Плана ОНиВД утверждена Советом директоров Банка.

Также были внесены изменения в положение по управлению валютным риском.

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.

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.

Внутренняя отчетность Банка по рискам также представляется в виде протоколов Комитета по управлению рисками и отчетов (1 раз в месяц), содержащих информацию об управлении рисками, оценке рисков. Протоколы комитета по управлению рисками после каждого заседания Комитета доводятся до членов Правления Банка. Также, докладывается информация о состоянии работы по управлению рисками Совету директоров, расширенному Правлению Банка (1 раз в квартал).

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

По состоянию на 01.07.2016 Н1.0 составил 11,60%, Н1.1 – 6,57%, Н1.2 – 6,57% (на 01.01.2016 значения нормативов были 11,19%, 6,36%, 6,36% соответственно). При сравнении размера требований к капиталу на 01.07.2016 с размером требований к капиталу в течение первого полугодия 2016 года изменений на 10% выявлено не было.

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 в первом полугодии 2016 года 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 ниже в разделе по кредитному риску.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации кредитной организации, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия).

В соответствии с Положением Банка об обеспечении сохранности сведений ограниченного распространения приводим следующий перечень информации:

1. Сведения о бюджете Банка, размере свободных кредитных ресурсов и их размещении, финансовом состоянии Банка и его филиалов в целом (кроме сведений, подлежащих обязательному опубликованию).

2. Размер участия акционеров в уставном капитале Банка, за исключением случаев, когда акционеры принимают решение о снятии ограничений на разглашение таких сведений.

3. Сведения о лимитах активных операций Банка.

4. Сведения о финансовых планах Банка, а также сведения об итогах финансовой деятельности Банка до момента ее опубликования.

5. Информация об уровне рентабельности кредитных сделок.

6. Сведения об условиях выдачи кредитов конкретным заемщикам.

7. Результаты расчетов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и платежеспособности клиента.

8. Вся информация о счетах и вкладах клиентов.

9. Содержание отчетов и итоговых аналитических материалов, а так же акты ревизий и проверок подразделений Банка, кроме сведений, подлежащих опубликованию в соответствии с действующим законодательством.

10. Сведения об операциях с ценными бумагами.

11. Персональные данные клиентов.

12. Информация о составе и структуре автоматизированной банковской системы и способах ее защиты.

4.1.1 Кредитный риск

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

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

В Банке разработаны и успешно внедрены методики оценки финансового положения всех видов заемщиков. В методиках используется комплексный подход к анализу заемщика на основе таких факторов, как финансовое состояние и его динамика, соотношение денежного потока заемщика со ссудной задолженностью, предложенное обеспечение, кредитная история и др. С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется текущий мониторинг

кредитов, который включает в себя анализ отчетности заемщика на предмет изменения уровня кредитного риска, проверку выполнения условий кредитования, проверку обеспечения и т.д.

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

Управление кредитным риском осуществляется с использованием качественных и количественных оценок. Качественные и количественные оценки кредитного риска проводятся одновременно, с использованием аналитического, статистического и коэффициентного методов.

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.07.2016 (тыс. рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Депозиты в БР и пр. размещ. ср-тва в кредитных организациях	Прочие активы, признанные ссудами, а также дебиторская зад-ть	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
-низкий, умеренный уровень риска (I-II)	1009759	1471379	613103	1382111	1162814	720	5639886
-повышенный уровень риска (III)	0	67120	39593	118942	0	0	225655
-высокий уровень риска (IV)	0	20483	20898	9691	0	0	51072
-отсутствует вероятность возврата (V)	0	1307	2303	6252	0	0	9862
Итого текущих и не обесцененных	1009759	1560289	675897	1516996	1162814	720	5926475
Просроченные, но не обесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	1850	13035	8909	0	0	23794
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	1691	8113	11383	0	0	21187
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	14209	11248	1533	0	0	26990
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	1556	4979	0	0	0	6535
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	14946	16066	0	0	0	31012
Итого просроченных, но не обесцененных	0	34252	53441	21825	0	0	109518
Индивидуально обесцененные:							
-текущая задолженность	0	0	0	0	0	1632	1632
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	1019	1186	0	51	2256
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	2004	458	0	102	2564
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	2927	4569	0	153	7649
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	13818	0	0	2210	16028
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	43639	35843	11067	0	36806	127355
Итого индивидуально обесцененных	0	43639	55611	17280	0	40954	157484
Общая сумма ссудной задолженности	1009759	1638180	784949	1556101	1162814	41674	6193477
Резерв на возможные потери	(15168)	(79788)	(86992)	(30561)	0	(40954)	(253463)
Чистая ссудная задолженность	994591	1558392	697957	1525540	1162814	720	5940014

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2016

(тыс. рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Депозиты в БР и пр. размещ. ср-тва в кредитных организациях	Прочие активы, признаваемые ссудами, а также дебиторская зад-ть	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
-низкий, умеренный уровень риска (I-II)	794619	1552029	786965	1458462	1702869	1125	6296069
-повышенный уровень риска (III)	0	92254	63391	95759	0	0	251404
-высокий уровень риска (IV)	0	16926	18295	7649	0	0	42870
-отсутствует вероятность возврата (V)	0	2297	29979	17617	0	0	49893
Итого текущих и не обесцененных	794619	1663506	898630	1579487	1702869	1125	6640236
Просроченные, но не обесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	262	1656	51	0	0	1969
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	182	1540	23	0	0	1745
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	576	3423	33	0	0	4032
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	450	3862	0	0	0	4312
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого просроченных, но не обесцененных	0	1470	10481	107	0	0	12058
Индивидуально обесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	224	1772	128	0	0	2124
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	3126	1233	128	0	0	4487
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	12461	4260	4455	0	0	21176
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	29681	15037	442	0	0	45160
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	0	0
Итого индивидуально обесцененных	0	45492	22302	5153	0	0	72947
Общая сумма ссудной задолженности	794619	1710468	931413	1584747	1702869	1125	6725241
Резерв на возможные потери	(13074)	(76961)	(95260)	(19251)	0	0	(204546)
Чистая ссудная задолженность	781545	1633507	836153	1565496	1702869	1125	6520695

Текущие и индивидуально не обесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены, и которые, в противном случае, были бы просроченными или обесцененными.

Просроченные, но не обесцененные кредиты, представляют собой обеспеченные кредиты, справедливая стоимость обеспечения по которым покрывает просроченные платежи процентов и основной суммы.

Суммы, отраженные как просроченные, но не обесцененные, представляют собой весь остаток по таким кредитам, а не только просроченные суммы отдельных платежей.

Ссудная задолженность, в соответствии с п.2.3. Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банка», оценивается по IV группе активов с коэффициентом риска 100%.

Совокупный объем кредитного риска составляет 5879133 тыс. рублей, в том числе:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах - 5209967 тыс. рублей, в том числе:
 - ссудная задолженность юридических лиц - 2411467 тыс. рублей;
 - ссудная задолженность физических лиц - 2156533 тыс. рублей;
 - средства на корреспондентских счетах - 1177 тыс. рублей;
- активы с пониженными коэффициентами риска – 14465 тыс. рублей (требования к субъектам малого предпринимательства);
- активы с повышенными коэффициентами риска – 652240 тыс. рублей, в том числе:
 - ссудная задолженность по связанным с банком лицам – 180837 тыс. рублей;
 - недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности Банка – 251752 тыс. рублей;
 - активы, полученные Банком по договорам об отступном или о залоге – 140291 тыс. рублей;
 - ссудная задолженность физических лиц – 79360 тыс. рублей;
- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера – 2461 тыс. рублей, в том числе:
 - гарантии – 2367 тыс. рублей;
 - неиспользованные кредитные линии - 94 тыс. рублей.

Информация об объемах и длительности просроченной ссудной задолженности на 01.07.2016:

(тыс. рублей)

	Объем просроченной задолженности	в том числе длительностью:				Удельный вес в общем объеме активов
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Корпоративные кредиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	77891	1850	1691	14209	60141	1,51
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	109052	14054	10117	14175	70706	2,11
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	39105	10095	11841	6102	11067	0,76
Итого	226048	25999	23649	34486	141914	4,38

Информация об объемах и длительности просроченной ссудной задолженности на 01.01.2016: (тыс. рублей)

	Объем просроченной задолженности	в том числе длительностью:				Удельный вес в общем объеме активов
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Корпоративные кредиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	85364	20972	10041	1563	52788	1,58
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	96609	11836	9568	13198	62007	1,79
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	22622	6200	1716	3638	11068	0,42
Итого	204595	39008	21325	18399	125863	3,79

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных кредитным договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

За 1 полугодие 2016 года наблюдается увеличение ссудной задолженности с просроченными сроками погашения с 204595 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 226048 тыс. рублей (на 01.07.2016). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов составляет 4,38%, что выше показателя на 01.01.2016 -3,79%.

Информация об объемах реструктурированной задолженности: (тыс. рублей)

	на 01.07.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %
Корпоративные кредиты	345412	6,70	111269	2,07
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	231035	4,48	136850	2,54
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	51565	0,99	51770	0,96
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	62239	1,21	82483	1,53
Итого	690251	13,38	382372	7,10

К реструктуризации относятся изменения существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых Заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, увеличение суммы основного долга и т.д.).

По состоянию на 01.07.2016 в общем объеме активов доля реструктурированных ссуд занимает 13,38% против 7,10% на 01.01.2016. В абсолютном выражении размер реструктурированной задолженности за 1 полугодие 2016 года увеличился с 382372 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 690251 тыс. рублей (на 01.07.2016), т.е. на 307879 тыс. рублей.

Информация о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.07.2016:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	1009759	0	1009759	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1638180	9278	1476269	82775	20483	49375
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	784949	80924	548197	54516	43945	57367
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	1556101	66336	1325338	126547	14348	23532
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1162814	1162814	0	0	0	0
Прочие активы, признаваемые ссудами	40954	0	0	0	0	40954
Дебиторская задолженность	720	0	720	0	0	0
ИТОГО	6193477	1319352	4360283	263838	78776	171228

Информация о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2016:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	794619	0	794619	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1710468	33803	1518905	92335	17636	47789
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	931413	111720	675520	67015	23343	53815
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	1584747	84555	1374570	95772	7722	22128
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1702869	1702869	0	0	0	0
Прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0
Дебиторская задолженность	1125	0	1125	0	0	0
ИТОГО	6725241	1932947	4364739	255122	48701	123732

Анализ структуры ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности показал, что по состоянию на 01.07.2016 большую часть (91,70%) составляет задолженность I и II категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве портфеля.

В течение 1 полугодия 2016 года существенных перераспределений задолженности между категориями качества не произошло. Объем задолженности, классифицированной по I категории качества, уменьшился с 1932947 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 1319352 тыс. рублей (на 01.07.2016), его доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшилась с 28,74% до 21,31% соответственно. Объем задолженности, классифицированной по II категории качества, снизился с 4364739 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 4360283 тыс. рублей (на 01.07.2016), его доля составляет на 01.07.2016 – 70,40%, против 64,90% на 01.01.2016.

Совокупная доля задолженности, классифицированной по III-V категориям качества, на 01.07.2016 оставалась незначительной и увеличилась с 6,36% на 01.01.2016 до 8,29% на 01.07.2016.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2016:

(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери по ссудам						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
				По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	21757	15168	15168	15168	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	119173	79788	79788	17804	4489	10767	46728
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	105775	86990	86990	12089	8467	12021	54413
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	69086	30563	30563	5936	7484	1807	15336
Прочие активы, признаваемые ссудами	40954	40954	40954	0	0	0	40954
Итого	356745	253463	253463	50997	20440	24595	157431

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016:

(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери по ссудам						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Итого	Фактически сформированный			
				По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	18908	13074	13074	13074	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	108366	76962	76962	16616	7489	6741	46116
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	98138	86644	86644	14399	9755	10810	51680
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	57924	27866	27866	6566	5197	1141	14962
Прочие активы, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0
Итого	283336	204546	204546	50655	22441	18692	112758

В структуре фактически сформированных резервов произошли следующие изменения: фактически сформированные резервы по II категории качества увеличились на 342 тыс. рублей, по IV категории качества – на 5903 тыс. рублей, по V категории качества – на 44673 тыс. рублей, при этом резервы по III категории качества уменьшились на 2001 тыс. рублей.

По состоянию на 01.07.2016 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составили 253463 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной и приравненной к ней задолженности на 4,09% (на 01.01.2016-3,04%).

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

Информация о полученном обеспечении:

(тыс. рублей)

Обеспечение по размещенным средствам	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3549881	3363904
Залог имущества (движимое и недвижимое)	7920405	7961332
В том числе, принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	5763583	5574865

Общая сумма принятого в обеспечение движимого и недвижимого имущества, поручительств по состоянию на 01.07.2016 составляет 11470286 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 11325236 тыс. рублей), из которого обеспечение второй категории качества – 5763583 тыс. рублей (на 01.07.2016) и 5574865 тыс. рублей (на 01.01.2016). Необеспеченные кредиты по состоянию на 01.07.2016 составляют 3,09% от общего объема ссудной задолженности, против 4% на 01.01.2016, обеспеченные кредиты - 96,91% и 96% соответственно.

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

Данный Порядок устанавливает:

1) перечень имущества, в отношении которого может быть произведена оценка.

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

2) основные этапы и рекомендации по определению стоимости и ликвидности имущества.

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

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

обеспечения по ссуде, принимается равной стоимости имущества по договору купли-продажи.

3) минимальные размеры залоговых дисконтов, используемые для определения залоговой стоимости имущества.

Определение стоимости и ликвидности имущества в соответствии с Порядком осуществляется для следующих целей:

1) заключения договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, соглашениям о предоставлении банковских гарантий и иным договорам;

2) принятия имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору;

3) формирования резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера.

В зависимости от цели проведения оценки, Порядок устанавливает следующую периодичность определения стоимости и ликвидности имущества:

Цель проведения оценки		
Заключение договора залога в качестве обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам, договорам о предоставлении банковских гарантий и иным договорам	Учет средств от продажи имущества в качестве источников погашения задолженности по кредитному договору	Формирование резерва на возможные потери по ссудам и условным обязательствам кредитного характера
Рыночная стоимость		
1. На стадии рассмотрения кредитной заявки; 2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком; 3. В процессе мониторинга: - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения, в том числе информация об ухудшении состояния заложенного имущества или его утрате; - при предоставлении дополнительного обеспечения по кредитным и иным договорам (изменении предмета залога) с Банком; - не реже одного раза в два года с момента заключения кредитного и иных договоров с Банком при сроке кредитования свыше двух лет; - при признании задолженности по кредитному и иным договорам с Банком проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами ПАО «Томскпромстройбанк»	1. На стадии рассмотрения кредитной заявки; 2. В процессе мониторинга: - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации имущества собственником, в том числе информация об ухудшении состояния имущества или его утрате, а также выявлении фактов ареста или обременения залогом имущества в пользу третьих лиц; - не реже одного раза в шесть месяцев.	не определяется
Справедливая стоимость		
По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения: 1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком; 2. В процессе мониторинга: на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.	На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал	По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения: 1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком; 2. В процессе мониторинга: на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.*
Залоговая стоимость		
1. На стадии рассмотрения кредитной заявки; 2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком;	не определяется	не определяется

<p>3. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при наличии сведений и (или) обстоятельств, которые могут препятствовать реализации Банком прав, вытекающих из наличия обеспечения, в том числе информация об ухудшении состояния заложенного имущества или его утрате; - при предоставлении дополнительного обеспечения по кредитным и иным договорам (изменении предмета залога) с Банком; - не реже 1 раза в два года с момента заключения кредитного и иных договоров с Банком, при сроке кредитования свыше двух лет; - при признании задолженности по кредитному и иным договорам с Банком проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами ПАО «Томскпромстройбанк» 		
---	--	--

*Оценка справедливой стоимости залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, производится:

- ежегодно - по ссудам, отнесенным к I категории качества;

- ежеквартально - по ссудам, отнесенным к II-V категории качества, в случаях, когда обеспечение учтено при формировании резерва, и может не производиться в случае, когда ссуда включена в портфель однородных ссуд.

Порядок и периодичность проведения проверки заложенного имущества непосредственно у Залогодателя в процессе мониторинга кредитных сделок установлена Инструкцией по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в ПАО «Томскпромстройбанк».

Выездные проверки обеспечения проводятся специалистами управления безопасности Банка (кредитных подразделений филиалов Банка) и осуществляются:

- по недвижимому имуществу – при наличии негативной информации в отношении Залогодателя и (или) заложенного имущества;

- по движимому имуществу (за исключением товаров в обороте) – при классификации ссуды в I, II категории качества – при наличии негативной информации; в остальных случаях – один раз в квартал;

- по товарам в обороте – при классификации ссудной задолженности в I-II категории качества и при условии, что товары в обороте составляют не более 50 процентов обеспечения по каждому кредитному договору – при наличии негативной информации в отношении Залогодателя и (или) заложенного имущества; в остальных случаях – один раз в месяц;

- при признании ссудной задолженности проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами в ПАО «Томскпромстройбанк» - проверка наличия и сохранности заложенного имущества непосредственно у Залогодателя проводится ежеквартально, за исключением случаев, когда Заемщик является банкротом на протяжении периода, превышающего 6 календарных месяцев.

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

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

Активы, принятые в обеспечение кредитов Банка России, представляют собой право требования по кредитному договору, заключенному с клиентом Банка – коммерческой организацией. По состоянию на 01.07.2016 активов, переданных в качестве обеспечения нет.

Банк не использует и не получал разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала.

Информация о сделках по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требования как в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в соответствии с Порядком работы с проблемными активами в ПАО «Томскпромстройбанк», так и в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности.

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования:

- погашение проблемной задолженности;
- снижение кредитного риска по текущей задолженности.

В результате сделки по уступке прав требования Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором об уступке прав требования. При совершении указанной сделки права по кредитным и обеспечительным договорам передаются полностью.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в качестве первоначального кредитора.

Банком в отчетном периоде не совершались и не планируются совершать сделки с ипотечными агентами и специализированными обществами по уступке прав требования, а также не использовались услуги по определению требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка.

Учетной политикой Банка определена методика учета операций, связанных с осуществлением сделок по уступке (приобретению) прав требований кредитора по обязательствам, вытекающим из кредитных договоров. В соответствии с п. 1 ст. 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее банку на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании закона. Банк также может выступать в качестве субъекта, приобретающего такое право требования в отношении обязательств в денежной форме.

Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на неуплаченные проценты.

В балансе Банка приобретенное право требования учитывается в сумме фактических затрат на его приобретение. В цену приобретения наряду со стоимостью прав требования, определенной условиями указанной сделки, при их наличии входят затраты на оплату сторонних организаций, связанные с их приобретением и регистрацией.

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

В случае, если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Денежные средства, получаемые Банком по договору уступки права требования исполнения обязательств в денежной форме в пределах суммы кредита и процентов, причитающихся по нему на момент перехода права требования, налогом на добавленную стоимость не облагаются.

Бухгалтерский учет приобретенных (уступленных) прав требования осуществляется в соответствии с порядком, изложенным в Приложении 11 к Положению Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обстоятельств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требования, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

В 1 полугодии 2016 года Банком было заключено восемь договоров по приобретению прав требования по кредитным договорам на общую сумму 64296 тыс. рублей и один договор по уступке прав требования на сумму 23342 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не понес убытков в связи с осуществлением сделки по уступке прав требований.

Информация о требованиях, уступленных в 1 полугодии 2016 г.:

(тыс. рублей)

Вид уступленного актива	Сумма договора об уступке прав требования	Убытки, понесенные Банком в связи с осуществлением сделки по уступке прав требования
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (V категория качества)	23342	0
Итого	23342	0

Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в результате сделок по уступке прав требований в разрезе видов активов:

(тыс. рублей)

Наименование видов активов	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	26200	0
Кредиты физическим лицам: - потребительские кредиты	14754	0
Итого	40954	0

Информация о фактически сформированных резервах на возможные потери по сделкам по уступке прав требований в разрезе видов активов:

(тыс. рублей)

Наименование видов активов	на 01.07.2016	на 01.01.2016
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства (V категория качества, 100% размер расчетного резерва)	26200	0
Кредиты физическим лицам: - потребительские кредиты (V категория качества, 100% размер расчетного резерва)	14754	0
Итого	40954	0

Требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка, по состоянию на 01.07.2016 нет.

4.1.2 Рыночный риск

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка о порядке расчёта величины рыночного риска, который на 01.07.2016 составил 5950 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 01.07.2016 суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составила 3986 тыс. рублей или 0,04% величины балансовых активов Банка, что является незначительным для Банка уровнем.

В расчёт показателей процентного риска и фондового риска включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) по однородным финансовым инструментам. Величина валютного риска рассчитывается в соответствии с п. 4.1.5.

4.1.3. 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.

Расчёт величины операционного риска, используемой в расчёте нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности (за последние три года). Средняя величина чистых процентных доходов за 2013г., 2014г., 2015г. составила 349681 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 167169 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.07.2016 составил 969100 тыс. рублей.

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

Снижению операционного риска способствует постоянный контроль за уровнем автоматизации бизнес-процессов и уровнем защиты информационных активов Банка.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. В Банке применяются следующие методы

минимизации: совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций; постоянный контроль за уровнем автоматизации бизнес-процессов и уровнем защиты информационных активов Банка; страхование; 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.

4.1.4. 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.

Для каждого параметра определяется система показателей, устанавливаются пограничные значения, лимиты, преодоление которых означает увеличение влияния репутационного риска на Банк в целом и приближение его критического состояния и размера для текущих условий.

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.

4.1.5 Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

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

- текущие валютные риски. Представляют собой риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами;
- риск девальвации. Под риском девальвации валюты понимается риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют. Девальвация вызывается макроэкономическими факторами, а непосредственное снижение курса вызывается решением регулирующих органов в стране. Таким решением может быть официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран. Девальвация валюты вызывается изменением валютного регулирования, риск девальвации с определенной позиции может рассматриваться, как частный случай риска валютного регулирования;
- риск изменения системы валютного регулирования. Представляет собой риск потерь, вызванных изменениями валютного режима, а именно:
 - переход от фиксированного валютного курса к плавающему и наоборот;
 - фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины валют;
 - переход к использованию/отказ от использования рыночных методов регулирования валютного курса.

Размер валютного риска определяется и принимается в расчет рыночного риска в следующем порядке.

Величина валютного риска равна сумме 8 процентов от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и золоте, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И, и величины гамма-риска и вега-риска по опционам, включаемым в расчет валютного риска, базисным активом которых является иностранная валюта или золото.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента. При этом используются данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчете по ОВП (по форме 0409634) по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска, и величины собственных средств (капитала).

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

С целью минимизации валютных рисков в течение первого полугодия 2016 года Банк поддерживал равновесие между пассивами и активами валютного баланса. Банк не совершал, в условиях ослабления либо укрепления национальной валюты, сделок по искусственному увеличению длинной либо короткой валютной балансовой позиции.

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

4.1.6 Процентный риск

Процентный риск определяется как риск возникновения финансовых потерь (убытков, снижения капитала) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, связанных с несоответствием сроков их погашения (или

возможного изменения ставок по ним), влияющего на снижение чистого процентного дохода (ЧПД), с учетом масштаба и значимости операций, влияющих на процентный риск.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Система управления процентной политикой и процентным риском в ПАО «Томскпромстройбанк» состоит из следующих элементов:

- мониторинга возникающих диспропорций и угроз в части процентного риска, его оценка;
- информирования и доведение предложений до руководящих органов;
- принятия решений в части пересмотра процедур и лимитов;
- доведения лимитов и соответствующих указаний до подразделений;
- контроля за соблюдением лимитов.

Измерение и оценка процентного риска базируется на проведении ГЭП анализа, как разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Риск возникает в результате несовпадения сроков погашения финансовых инструментов (в том числе риска пересмотра процентной ставки) и заменой погашенных финансовыми инструментами с изменившейся ставкой, что является наиболее существенным источником процентного риска для российских кредитных организаций.

В рамках контроля ВПОДК, учитывается влияние совокупного ГЭП на капитал (снижение прибыли) из расчета изменения ставок на 1%. Данная величина используется для расчета потенциальных угроз снижения нормативов достаточности капитала, сценарного анализа, определения предельных значений процентного риска и т.д. При анализе и принятии решений также используются агрегированные кривые изменения доходности - расходности.

Основной метод проведения стресс-тестирования в Банке основывается на сценарном анализе, рекомендованном Банком России, с изменением общего уровня процентных ставок на 400 базисных пунктов по доходным и расходным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

В соответствие с процедурой стресс-теста процентного риска, принятой в Банке, выносятся мотивированное суждение о вероятности роста или падения ставок в перспективе с учетом анализа внешних факторов, макроэкономической ситуации, оценок экспертов и представителей государственных служб, а также динамики ежедневного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка в течении последнего

времени. На основании этого определяется процентная вероятность роста и падения ставок.

В Банке в процессе мониторинга и контроля процентного риска используются дополнительные инструменты контроля. Они автоматизированы и реализованы в информационной системе Банка AisBank, доступны на ежедневной основе членам Правления Банка, и прочим заинтересованным сотрудникам, имеющим соответствующий доступ.

Управление процентным риском заключается в оперативном принятии решений относительно активов и пассивов Банка в части изменения объемов и типов финансовых инструментов, сроков и процентных ставок. Банк признает ограниченность возможностей управления из-за воздействия и влияния внешних факторов – конкуренции с крупными госбанками, имеющими поддержку государства, неразвитостью в России рыночных механизмов хеджирования (страхования) процентного риска, законодательно обусловленные ограничения большинства инструментов снижения процентного риска для небольшого регионального банка.

4.1.7 Риск потери ликвидности

Риск связан со снижением способности Банка своевременно исполнять свои финансовые обязанности перед клиентами и контрагентами.

Стратегия ПАО «Томскпромстройбанк» в части управления риском ликвидности состоит в определении оптимального соотношения между соблюдением достаточного уровня ликвидности и наиболее полным использованием имеющихся ресурсов, сбалансированных по срокам привлечения и размещения для получения максимально возможной прибыли. При этом безусловным приоритетом является ликвидность. Цель Банка - при любых условиях обеспечивать бесперебойное обеспечение текущих платежей и погашение обязательств перед кредиторами Банка, выполнять обязательные нормативы ликвидности, установленные регулятором.

В соответствие с масштабом Банка, принципом достаточности и экономической целесообразности, организационная структура, в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, распределение полномочий отражено в утвержденной Советом Директоров «Политике ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

Органом, ответственным за разработку и проведение соответствующей политики, принятие решений по управлению ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Правление Банка. Председатель Правления Банка ежеквартально отчитывается о состоянии ликвидности Банка на заседаниях Совета директоров Банка. В случае существенных ухудшений текущего или прогнозируемого состояния ликвидности Банка, информация доводится до членов Совета директоров Банка незамедлительно.

Выявление, мониторинг, оценку и контроль риска ликвидности на ежедневной основе осуществляет экономическое управление Банка (отдел планирования и регулирования деятельности Банка, финансовый отдел в рамках своих полномочий). Информация оперативно доводится до начальника управления, который информирует Заместителя Председателя Правления Банка, куратора направления – члена Правления. Заместитель Председателя сообщает полученные данные Председателю Правления с предложениями для принятия соответствующих оперативных решений. В случаях, определенных регламентирующими документами, для принятия решения проводятся заседания Правления Банка. Принятые решения незамедлительно доводятся до соответствующих структурных подразделений для исполнения. Контроль за исполнением осуществляет экономическое управление Банка, а также члены Правления посредством использования АБС и форм управленческой отчетности внутрибанковской информационной системы AisBank.

Также в Банке осуществляется текущая работа по прогнозированию, оценке риска ликвидности, определение оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, с периодичностью и участием различных структур Банка, определенной соответствующими нормативными документами.

Экономическим управлением Банка формируется требуемая отчетность по определению избытка (дефицита) ликвидности, расчет коэффициентов ликвидности. На ежедневной основе, на основе информации АБС, различных структурных подразделений Банка осуществляется расчет выполнения обязательных нормативов ликвидности, в соответствии с требованиями Банка России, что является составной частью системы управления риском ликвидности Банка.

С установленной периодичностью, на основании представленной сводной информации представителем экономического управления, оценка риска потери ликвидности осуществляется коллегиальным органом Банка - Комитетом по рискам. Им же могут разрабатываться различные предложения, формироваться временные группы в целях совершенствования управления риском ликвидности, с последующим доведением до коллегиального исполнительного органа – Правления Банка Председателем комитета по рискам.

Информация по риску ликвидности озвучивается на заседаниях Кредитного комитета. В случае повышения уровня риска или избыточной ликвидности Кредитный комитет обсуждает, принимает и выносит на решение Правления соответствующие предложения по кредитному бизнес направлению.

Отдел анализа деятельности банка и управления рисками разрабатывает методики мониторинга и оценки риска ликвидности с учетом требований и рекомендаций Банка России. На основе информации, получаемой из АБС, проводит их автоматизацию с последующим размещением в информационно-справочной системе AisBank, для использования соответствующими структурными подразделениями Банка, членами Правления. Организует заседания Комитета по рискам, доводит итоговые протоколы заседаний до начальников структурных подразделений, членов Правления. Готовит отчеты, в том числе по риску потери ликвидности на заседания Совета и расширенного Правления Банка, формирует пояснительные записки о состоянии риска к отчетности Банка. В случаях выявления угроз ликвидности Банка (избытка-недостатка ликвидности), оперативно готовит служебную записку членам Правления с обоснованием возникшей ситуации, расчетами предельных значений и влиянием на прибыльность (капитал) Банка.

К определяющим факторам, вызывающим риск ликвидности относятся: степень ликвидности активов, стабильности пассивов, соответствие потоков прихода денежных средств в Банк и потоков их ухода во временных интервалах.

Приход денежных средств в Банк возникает вследствие:

- возврата ранее размещенных активов Банка;
- поступления денежных средств юридических и физических лиц;
- поступление средств в связи с увеличением собственных средств Банка (получение доходов, поступление средств от учредителей, и пр.).

Отток денежных средств из Банка возникает вследствие:

- востребования денежных средств по обязательствам Банка (использование клиентами собственных средств с текущих и расчетных счетов, возврат срочных депозитов и прочих обязательств);
- размещения денежных средств в активы, выдача определенного транша по кредитной линии, выплата денежных средств в соответствии с договором гарантии и другие размещения средств;
- сокращения денежных средств в связи с сокращением собственных средств Банка (совершение административно-хозяйственных и операционных расходов, выплата дивидендов участникам, возврат доли в уставном капитале в связи с выходом из состава участников Банка и пр.).

В течение рабочего дня членами Правления Банка и экономическим управлением осуществляется мониторинг состояния корсчетов Банка в АБС и, в случае появления отклонений от нормативного состояния, выявляется его причина и принимаются соответствующие меры по недостатку или избытку средств.

Ежедневно, на основании данных, представленных филиалами и подразделениями Головной организации (в том числе ожидаемому движению средств до востребования, остатков счетов юридических лиц), проводится оценка соответствия фактических

значений обязательных нормативов ликвидности (норматива мгновенной ликвидности - Н2, норматива текущей ликвидности – Н3, норматива долгосрочной ликвидности – Н4) требованиям Банка России с учетом ожидаемых потоков привлечения и размещения денежных средств по финансовым инструментам и их влияние на составляющие расчета нормативов. При существенном изменении фактических и ожидаемых значений, приближении их величины к установленным предельным значениям, информация (устно или в виде служебной записки с соответствующими расчетами и предложениями) незамедлительно доводится до членов Правления.

Также, на ежедневной основе, осуществляется расчет ликвидной позиции Банка, ликвидности корсчета (резерв ликвидности), «запас» ликвидности по основным обязательным нормативам, определяется наличия конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью. Расчеты осуществляются на основании комплекса задач, реализованных в информационно-аналитической системе AisBank, на основании собственных методик. Основой для расчета является соотношение показателей активов и пассивов баланса, их соответствие установленным нормам и соблюдению лимита ликвидности. Нормы определены на основании исторического анализа динамики показателей Банка в кризис 1998 и 2008 годов в целях своевременного выявления негативных тенденций, повышения риска ликвидности и своевременного принятия адекватных мер по корректировке активов и пассивов для соблюдения достаточного резерва ликвидности.

К показателям, характеризующим ликвидную позицию Банка по вышеназванной методике, относятся:

- минимальная норма остатка средств на корсчете Банка (25% от расчетных счетов);
- минимальная норма остатков наличных средств в кассах Банка (4% от расчетных счетов и вкладов физических лиц в рублях и 16% от валютных);
- норматив вложений в быстроликвидные активы – депозиты в Банке России, ценные бумаги для продажи, межбанковские кредиты (0,4 от пассивов до востребования без установленного лимита корсчетов и кассы);
- остаток средств, которые целесообразно размещать в кредиты физическим и юридическим лицам.

Целью политики является приведение баланса Банка в соответствие указанным нормативам, что обеспечит достаточную прибыльность с наличием запаса ликвидности, достаточного для сохранения платежеспособности банка в кризис и обеспечивающего достаточно времени для принятия мер поддержания ликвидности в период кризисов. При этом, в отдельные периоды ухудшения внешнеэкономической среды и угрозы кризиса нормы ликвидных активов увеличиваются – повышается остаток средств в кассах и на корсчетах, гасятся ценные бумаги, увеличиваются средства, размещенные в депозитах Банка России.

Указанный комплекс задач обеспечивает также автоматизированное формирование прогнозных значений показателей баланса, оценку влияние различных факторов на состояние ликвидности корсчета, обязательные нормативы и показатели для оценки финансовой устойчивости, в частности:

- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных лимитов по кредитам «овердрафт»;
- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных кредитных линий;
- загрузка доведенного до кредитных подразделений свободного лимита кредитования;
- осуществление банковских операций, в том числе связанных с ожидаемыми рисками, по различным направлениям деятельности Банка:
 - выдача межбанковских кредитов и размещение депозитов в Банке России;
 - осуществление вложений в торговые и инвестиционные ценные бумаги;
 - операции по учету векселей;
 - подкрепление операционных касс Банка;

- подкрепление корреспондентских счетов в других банках;
- ожидаемое списание денежных средств с расчетных счетов юридических лиц;
- депозитные операции с юридическими лицами;
- ожидаемые операции по изменению остатка вкладов физических лиц;
- операции по выпущенным Банком ценным бумагам.

При ежедневном контроле в показатели активов-пассивов вносятся ожидаемые движения средств и рассчитывается их влияние на ликвидную позицию, нормативы с отражением рекомендаций по приведению баланса в «норму».

Данная методика является также инструментом проведения стресс-тестов, позволяющая отображать и рассчитывать влияние различных прогнозов на изменения состояния ликвидности, включая тестирование изменения капитала и обязательных нормативов Банка. Стресс тестирование в Банке, применительно к риску ликвидности, встроено в имеющиеся методики и является инструментом ежедневного применения с моделированием сценариев по всем вышеперечисленным факторам и, соответственно, учитывается в результатах и применяемых методах снижения риска при управлении риском ликвидности.

На этой же основе осуществляется ежедневный расчет результатов распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам. Данная методика позволяет моделировать различные сценарные анализы контроля ликвидности (без снижения вкладов или снижение на определенный процент, доля снижения средств до востребования и т.д.).

Для принятия оперативных решений в АБС Банка существуют задачи с более подробной детализацией по срокам погашения активов и пассивов, расчета ГЭПа – на месяц вперед с диапазоном в 1 неделю и ежедневное движение средств также с периодом прогнозирования 1 месяц, которые наиболее достоверно отображают вероятность изменения ликвидной позиции Банка в ближайшей перспективе, используются на ежедневной основе и обеспечивают потребность в краткосрочном прогнозе, выработке предложений по использованию временно свободных средств или ограничению лимитов.

Операции по активам, имеющим котировки активного рынка, не имеют существенного влияния на риск ликвидности Банка в виду их незначительности.

На случай возникновения в ПАО «Томскпромстройбанк» непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (модуль плана ОНиВД). Не реже одного раза в два года Комитетом по рискам проводится актуализация данного плана, проводится стресс-тестирование - сценарные анализы на основе возможных гипотетических событий. Результаты доводятся до Совета директоров, Правления Банка и территориального отделения Банка России.

План действий в период наступления чрезвычайной ситуации на начальном этапе предусматривает проведение организационных мероприятий. Определяющая роль в координации и контроле отводится Правлению Банка, при этом Председатель Правления устанавливает периодичность заседаний. На данном этапе определяются факторы возникновения кризиса, масштаб, уточняются действия по плану мероприятий, ответственные, взаимодействие подразделений, а также средства мониторинга и контроля исполнения. Указанные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка. В последующем Правление контролирует ход выполнения мероприятий, оценивает их эффективность, информирует о текущей ситуации Совет директоров Банка, анализирует причины и, при необходимости, корректирует политику управления Банком, с целью лучшего противодействия возникающим кризисам в будущем. На данном этапе важнейшим моментом является принятие решений по информационной политике на период действия чрезвычайной ситуации.

План по выходу Банка на нормальный режим функционирования в общем виде включает:

мероприятия по управлению активами:

- средствами в кассе - установление лимитов наличности, порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций, контроль за ежедневной инкассацией остатков наличности для пополнения корреспондентского счета в Банке России;
- корреспондентскими счетами в Банке России и корреспондентскими счетами в банках-нерезидентах РФ - установление очередности клиентских платежей по их важности, включая филиалы, с целью предотвращения оттока средств и поддержания текущей деятельности Банка;
- межбанковским кредитованием и корреспондентскими счетами "Ностро" в банках-резидентах РФ - ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами, ограничение операций по размещению денежных средств на межбанковском рынке;
- кредитным портфелем - ужесточение лимитов кредитования (снижение, фиксирование, закрытие), принятие мер по досрочному возврату кредитов, приостановление кредитования на срок до момента восстановления ликвидности, возможность реализации части кредитного портфеля другим банкам, пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких, перераспределение полномочий между филиалами и Головной организацией: введение полной или частичной централизации функций кредитования в одном или нескольких подразделениях Банка, определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики, усиление претензионно-исковой работы по взысканию просроченной задолженности Банку, определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться;
- портфелем ценных бумаг - рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг (на основании принципа ликвидности в ущерб прибыльности), ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие), реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков;
- основными средствами и капитальными вложениями - ограничение наращивания основных средств, капитальных вложений и других внеоперационных расходов, установление запрета, рассмотрение возможности реализации основных средств.

мероприятия по управлению пассивами:

- межбанковскими займами - увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов, активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков, оперативное приобретение средств на финансовых рынках, привлечение займов по сделкам "РЕПО", под залог ценных бумаг, основных фондов;
- рефинансированием Банком России - проведение работы по установлению лимитов внутрисдневных кредитов и овернайт, получению кредитов под залог требований по кредитным договорам;
- расчетными счетами - рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях сохранения остатков на счетах в Банке, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- депозитами - выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств, изменение процентных ставок, варьирование сроков в сторону удлинения, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- заключением договоров займа (оказания финансовой помощи) с акционерами Банка.

Возможность и целесообразность проведения мероприятий по перечисленным направлениям (или иным возможностям повышающим ликвидность) на первом этапе оперативно оценивается каждым подразделением в конкретной сложившейся ситуации и выносится на заседания Правления Банка для включения в план мероприятий с указанием конкретных количественных объемов, сроков исполнения и периодичности отчетов.

Также определяются мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией с целью обеспечения необходимой информацией заинтересованных кругов

для разъяснения позиции Банка, определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет проведение проверки соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью Банка. В случае выявления нарушений, начальник службы внутреннего аудита включает их в состав акта проверки, а также информирует руководящие органы на заседаниях Правления и Совета Банка. По результатам принимаются решения об устранении выявленных нарушений с последующим осуществлением контроля за их выполнением.

4.1.8 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.

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 выявления и оценки уровня правового риска сведения о размере убытков Банка, причинах их возникновения и методах возмещения вносятся в базу событий нефинансовых рисков в информационной системе Банка.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка.

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.

4.1.9 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.

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 операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Информация по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

	На 01.07. 2016		На 01.01.2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	5220	148400	3428	146297
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	537 0	170572 0	674	118320
Сумма созданного резерва	4	1062	2	503
Объем средств на счетах	207193	23099	207300	43418

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

(тыс. рублей)

	На 01.07. 2016		На 01.01.2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	100	5512	360	35985
Процентные расходы	10889	2	29445	0
Операционные доходы	32	716	61	395
Операционные расходы	9239	78	21970	80

6. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в ПАО «Томскпромстройбанк» регламентируется:

- Положением о системе оплаты труда и мотивации работников банка от 04.03.2015 (утверждено Советом директоров Банка);

- Положением о премировании работников филиалов и аппарата управления банка от 05.03.2002 с учетом изменений и дополнений от 15.11.2006, 10.01.2008, 12.01.2009, 03.10.2011 (утверждено Правлением Банка);

- Положением о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за год работникам банка от 25.01.2005 (утверждено Правлением Банка).

В составе Совета директоров Банка нет специального органа, в обязанности которого входят вопросы определения системы оплаты труда в Банке. Но между членами Совета директоров Банка распределены полномочия по направлениям деятельности Банка, в том числе по направлению «Кадры и вознаграждение» (Семес В.А. и Кноль В.А.):

- привлечение к управлению Банком квалифицированных специалистов и создание необходимых стимулов для их успешной работы, определение критериев подбора кандидатов на должность Председателя Правления и кандидатов в члены Правления, руководителей основных структурных подразделений, выработка политики Банка в области вознаграждения, критерии определения размера вознаграждения членов Совета директоров Банка, Председателя Правления, членов Правления, руководителей основных структурных подразделений, критерии оценки их деятельности, а также рассмотрение и одобрение кадровой политики Банка, в том числе вопросы оплаты труда.

В состав Совета директоров Банка избираются лица (руководители предприятий), имеющие высшее образование и опыт работы в сфере управления производством, включая вопросы организации системы оплаты труда. Члены Совета директоров обладают достаточным опытом и квалификацией в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда, так как имеют большой опыт управления Банком в качестве членов Совета директоров.

За отчетный период проведено 25 заседаний Совета, в том числе 10 очных и 15 заочных. В связи с тем, что в текущем году действует принятое Правлением Банка 12.05.2015 решение отложить премирование в рамках «Положения о системе оплаты труда и мотивации работников банка», заседаний по вопросам системы оплаты труда не проводилось.

Сумма вознаграждения, полученная членами Совета директоров Семесом В.А. и Кнолем В.А., в отчетном периоде составила 275,8 тыс. рублей.

Независимых оценок системы оплаты труда не проводилось.

Сфера применения системы оплаты труда – Головная организация и филиалы Банка, расположенные на территории Томской области.

Количество работников Банка, отнесенных к категории работников, принимающих риски, в процентном соотношении со штатной численностью составляет 5,8 %.

Перечень работников Банка, принимающих риски по проводимым Банком операциям и сделкам:

1. Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме:

- Председатель Правления;
- Заместители Председателя Правления;
- Главный бухгалтер;
- Начальник правового управления;
- Управляющие филиалами;
- Заместители управляющих филиалами.

2. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте:

- Председатель Правления;

- Заместители Председателя Правления;
- Главный бухгалтер;
- Начальник правового управления;
- Управляющие филиалами;
- Заместители управляющих филиалами.

3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления.

4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Управляющие филиалами;
- Заместители управляющих филиалами.

Кроме того, иные руководители структурных подразделений Банка, принимающих риски:

- Начальник отдела финансового мониторинга;
- Руководитель службы внутреннего контроля;
- Начальник службы внутреннего аудита;
- Начальник отдела анализа деятельности банка и управления рисками.

Ключевые показатели системы оплаты труда:

Ключевые показатели эффективности для расчета 1 части нефиксированной части оплаты труда:

Группа показателей	Наименование показателя	Параметры оценки	Вес	Период начисления/оценки результатов деятельности
Количественные	К1. Соответствие степени риска Банка финансовым возможностям (совокупный кредитный риск Банка)	Допустимый (умеренный) уровень риска / низкий уровень риска (в соответствии с Положением об управлении кредитным риском в Банке)	0,2	Ежемесячно
	К2. Нормативы достаточности капитала	Показатели достаточности капитала Банка (в соответствии со Стратегическим планом развития Банка)	0,2	Ежемесячно
	К3. Оценка значения показателей ликвидности	Предельные значения показателей ликвидности устанавливаются Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.	0,1	Ежемесячно
	К4. Объем просроченной задолженности по Банку в целом	Не превышение установленного лимита за период оценки результатов деятельности (уровень существенности 10%)	0,1	Ежемесячно
	К5. Процентный риск	Соблюдение уровня процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам (значение не	0,1	Ежемесячно

		менее 7,0%)		
Качественные	К6. Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка	Отсутствие нарушений в сфере компетенции	0,1	Ежемесячно
	К7. Правовой риск и риск потери деловой репутации	Качественная оценка: соблюдение установленного уровня риска	0,1	Ежемесячно
	К8. Размер РВП.	Правильность формирования резерва, исходя из определенной расчетной базы, и его отражения в бухгалтерском учете; обоснованность решения о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности	0,1	Ежемесячно

Оценивается состояние по каждому показателю эффективности: выполнено/не выполнено.

Ключевые показатели эффективности для расчета 2 части (Отсроченного вознаграждения) нефиксированной части оплаты труда:

Группа показателей	Наименование показателя	Параметры оценки	Вес	Период начисления/оценки результатов деятельности	Выплата вознаграждения	Штрафная корректировка
Количественные	К9. Достижение планируемого объема процентного дохода (уровень существенности 10%)	Показатели, указанные в Стратегическом плане Банка (Базовый сценарий)	0,2	Ежегодно	В месяце, следующем за отчетным периодом.	Применяется в случае не достижения целевого ориентира, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
	К10. Рентабельность капитала (Прибыль/ Капитал)	Оптимальное значение >или равно 13,0	0,1	Ежегодно		
	К11. Рентабельность активов	Прибыль/Всего активов (Значение 0,005-0.05)	0,1	Ежегодно		
	К12. Величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва) т.е. управление активами и пассивами чувствительными к изменению процентной ставки	На конец года в пределах 0,9-1,1.	0,05	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности банка	Применяется, в случае недостижения годового целевого ориентира, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по

						результатам анализа финансовой отчетности.
	К13. Оценка стратегического риска: увеличение/уменьшение объема убытков, связанных с принятием различных управленческих решений	Убыточная деятельность	0,05	Ежемесячно	В месяце, следующем за месяцем подготовки финансовой отчетности банка	Применяется, в случае невыполнения годового показателя прибыли, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров Банка.
	К14. Уровень собственного капитала	Достижение показателя, установлено го Стратегическим планом Банка	0,05	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности банка	Применяется, в случае невыполнения показателя, указанного в Стратегическом плане Банка.
	К15. Объем кредитного портфеля	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом Банка	0,05			Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
	К16. Объем депозитного портфеля (средства, привлеченные на кредитование)	Достижение показателя, установленного на Стратегическим планом Банка (базовый сценарий)	0,05			
Качественные	К17. Соблюдение структуры кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов Банка (уровень существенности 10%)	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом Банка	0,1			Ежегодно
	К18. Валютный риск	Оценка доходности по валютным операциям	0,1			
	К19. Изменение конкурентной позиции Банка по данным сайта banki.ru	Сохранение позиции (потеря не более 5 позиций за период) Раздел «Рейтинги банков» включает в себя рейтинг российских банков по ключевым показателям деятельности	0,05			

Целью системы оплаты труда является учет величины принимаемых и реализованных Банком рисков через доходность и прибыльность деятельности Банка, и как следствие - определение эффективности работы подразделений Банка.

Пересмотр документов, определяющих порядок определения системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии развития, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, не производился. В отчетном периоде изменений в системе оплаты труда не было.

Начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда руководителю службы внутреннего контроля, начальнику службы внутреннего аудита, начальнику отдела анализа деятельности банка и управления рисками и начальнику отдела финансового мониторинга осуществляется в соответствии со следующим порядком расчетов:

- при расчете нефиксированной части оплаты труда в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка. При этом обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда вышеуказанных сотрудников Банка от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Для этого установлены определенные ключевые показатели эффективности, суммы премирования устанавливаются на календарный год.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, в том числе денежные средства, акции и иные финансовые инструменты, в отчетном периоде Банком не применялись.

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

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	На 01.07.2016				На 01.01.2016			
	Лицо, осуществляющее функции единоличного исп. органа	Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего	Лицо, осуществляющее функции единоличного исп. органа	Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего
1. Краткосрочные вознаграждения:								
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2335	4150	10118	16603	6078	11280	17404	34762
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0
- иные вознаграждения	0	12	105	117	0	4	233	237
ИТОГО краткосрочных вознаграждений	2335	4162	10223	16720	6078	11284	17637	34999
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочных и долгосрочных вознаграждений	2335	4162	10223	16720	6078	11284	17637	34999

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

08 августа 2016 г.



А.И. Озеров

Т.И. Рощина