

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»
ЗА 2017 ГОД

1. Общие положения

Пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) 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 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Годовая отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2017 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2017 г.

2. Общая информация о Банке

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 № 1720, 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 3 внутренних структурных подразделения (операционных касс вне кассового узла), расположенных в г.Томске и Томской области.

1.	Асиновский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636840, Томская область, г. Асино, ул. имени Ленина, 2/1
2.	Каргасокский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636700, Томская область, Каргасокский район, с. Каргасок, ул. Гоголя, д.14, помещение 3
3.	Колпашевский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636460, Томская область, г. Колпашево, ул. Победы, 11/1
4.	Филиал ПАО «Томскпромстройбанк» г.Северск	636039, Томская область, г. Северск, пр. Коммунистический, 103
5.	Советский филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	634021, г.Томск, пр.Фрунзе, 132
6.	Стрежевской филиал ПАО «Томскпромстройбанк»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, 1
7.	Филиал №17 ПАО «Томскпромстройбанк»	634009, г. Томск, пр. Ленина, 193
8.	Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «Фрунзе, 90»	634061, г. Томск, пр. Фрунзе, 90, помещение №2
9.	Операционная касса вне кассового узла Стрежевского филиала ПАО «Томскпромстройбанк»	636785, Томская область, г.Стрежевой, 4 микрорайон, д.405, помещение 3
10.	Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Маркса»	634050, г.Томск, ул. Карла Маркса,7Б, строение 1

Решением Совета директоров от 03 февраля 2017 г. были досрочно прекращены обязанности Председателя Правления А.И.Озерова с 16 февраля 2017 г. На должность

Председателя Правления с 16 февраля 2017 г. была избрана Н.Ю.Кайдаш, ранее работавшая заместителем Председателя Правления ПАО «Томскпромстройбанк».

26 мая 2017 г. состоялось годовое общее собрание акционеров. Акционеры утвердили годовой отчет Банка за 2016 год, отчет ревизионной комиссии, годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, изменения во внутренние документы Банка, аудитора Банка. Также был избран Совет директоров в составе 9 человек. Изменений в составе Совета директоров не произошло. Председателем Совета директоров на очередной срок был переизбран Попов Виталий Федорович.

17 июля 2017 г. Банком было открыто новое внутреннее структурное подразделение – Операционная касса вне кассового узла ПАО «Томскпромстройбанк» «На Маркса», по адресу – 634050, г.Томск, ул.Карла Маркса, 7Б, строение 1.

Иных изменений в структуре Банка, единоличном и коллегиальном исполнительных органах по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

3. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

3.1. 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 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.

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

За 2017 год процентные доходы составили 872731 тыс. рублей, снизившись по сравнению с предыдущим годом на 4,1%. Процентные расходы за 2017 год составили 468796 тыс. рублей (-11,7% к 2016 году). Опережающая динамика снижения процентных расходов обеспечила повышение чистых процентных доходов до 403935 тыс. рублей (+6,5% к 2016 году), а с учетом снижения резерва на возможные потери в размере 53030 тыс. рублей (-53,0% к 2016 году) чистые процентные доходы составили 350905 тыс. рублей, показав внушительный рост на 31,6% к предыдущему отчетному периоду.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили 14278 тыс. рублей (-45,7% к 2016 году), чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 328 тыс. рублей (за 2016 г. 267 тыс. рублей), комиссионные доходы составили 173783 тыс. рублей (+7,4% к 2016 году), комиссионные расходы – 34528 тыс. рублей (+15,1% к 2016 году), снижение резерва по прочим потерям 2447 тыс. рублей (+233,8% к 2016 году), прочие операционные доходы 19383 тыс. рублей (+9,0% к 2016 году). В результате чистые доходы за 2017 год составили 521704 тыс. рублей, показав существенный рост по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 18,0%.

За 2017 год операционные расходы составили 413327 тыс. рублей, увеличившись на 5,5%. Меньший рост операционных расходов по сравнению с опережающим ростом чистых доходов обеспечил существенный рост прибыли до налогообложения, составившей 108377 тыс. рублей (+114,8% к 2016 году). В результате прибыль за отчетный период составила 64601 тыс. рублей, показав впечатляющий рост на 265,0% к предыдущему отчетному периоду.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

В 2017 году по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016 год общим собранием акционеров Банка принято решение о направлении чистой прибыли в сумме 17697 тыс. рублей:

- на выплату дивидендов в сумме 4980 тыс. рублей из расчета 6 копеек на одну акцию;
- на погашение непокрытого убытка за 2015 год в сумме 6338 тыс. рублей;
- на счет по учету нераспределенной прибыли в сумме 6379 тыс. рублей.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Мероприятия, осуществленные в целях составления годовой отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) и другими нормативными документами.

В целях составления годовой отчетности Банком в конце 2017 года были проведены следующие мероприятия:

4.1.1. В соответствии с Учетной политикой и Приказом Председателя Правления Банка по состоянию на 01.11.2017 проведена инвентаризация всех балансовых и внебалансовых счетов, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы. Расхождений между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета по Банку не установлено.

Ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе Банка, проведена и по состоянию на конец дня 29.12.2017. Наличия излишков и недостат не установлено.

4.1.2. Проведена проверка данных аналитического учета расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете № 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостат денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. На 01.01.2018 остаток по счету № 60308 в Банке составил ноль рублей.

4.1.3. С целью полного отражения в балансе результатов финансовой деятельности Банка за отчетный год предприняты меры по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на балансовых счетах № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и № 474 «Расчеты по отдельным операциям».

4.1.4. Проанализированы капитальные вложения на счете № 60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств». Объектов основных средств, фактически введенных в эксплуатацию, на вышеуказанном счете по состоянию на 01.01.2018 не числится.

4.1.5. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционном дне Банка и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. Расхождений не обнаружено.

4.1.6. Осуществлена в первый рабочий день 2018 года на основании выписок, полученных от подразделений Банка России, сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов и прочих средств, размещенных в Банке России. Расхождений между суммами остатков по указанным счетам не установлено.

4.1.7. Приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения.

4.1.8. Осуществлены мероприятия по завершению на 01.01.2018 операций по переводам денежных средств клиентов, осуществляемых через подразделения Банка России и отражаемых на счете № 30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России». В этих целях поступившие на корреспондентский счет суммы в полном объеме проведены по соответствующим счетам или отнесены на счета до выяснения с отражением в учете последним рабочим днем отчетного года. Все распоряжения клиентов, на основании которых средства списаны с их счетов, представлены Банком в подразделение Банка России в последний рабочий день отчетного года для оплаты.

4.1.9. Произведен расчет, уточнение и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери и резервов предстоящих расходов.

4.1.10. Проведена сверка взаиморасчетов между филиалами и Головной организацией Банка сумм остатков по учету внутрибанковских требований и обязательств.

4.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В течение 2017 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка. Все совершаемые за рабочий день операции отражались в ежедневном балансе Головной организации (филиала).

Ежедневный баланс на 1 января составлен исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

Установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к российскому рублю, используемый для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял:

Валюта	Курс на 31.12. 2017	Курс на 31.12. 2016
Доллар США	57,6002	60,6569
Евро	68,8668	63,8111
100 казахстанских тенге	17,3184	18,1637
100 японских йен	51,1479	51,8324
10 китайских юаней	88,4497	87,2824

Операции с клиентами

Кредиты, предоставленные Банком юридическим и физическим лицам учитываются в сумме основного долга (текущих обязательств клиента-заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах раздела В «Внебалансовые счета» баланса в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками на отчетную дату лимитам.

Процентные доходы по кредитам I-II категории качества признаются в балансе по методу начисления, а по кредитам III-V категории качества по кассовому методу, т.е. по факту получения Банком денежных средств или иного имущества в счет исполнения обязательства.

На счетах, открытых на основании договора банковского счета (вклада), учитываются средства клиентов (юридических и физических лиц), в т.ч. для расчетов с использованием эмитированных Банком банковских карт.

Привлеченные Банком средства клиентов всех категорий отражаются в бухгалтерском учете в размере денежных средств, подлежащих возврату.

Операции с ценными бумагами

Вложения Банка в ценные бумаги отражаются на балансе по цене сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительных затрат, прямо связанных с их приобретением. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Банк с учтенными векселями в отчетном периоде не работал.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Банк в отчетном периоде не выпускал векселя и не выкупал собственные акции, у акционеров.

Основные средства

Основные средства при первоначальном признании учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, признается сумма фактических затрат Банка на строительство (сооружение), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств с учетом налога на добавленную стоимость.

Критериями существенности основных средств являются:

- минимальный объект учета, подлежащий признанию в качестве инвентарного объекта свыше 30000 рублей;
- стоимость части (компонента) по отношению к стоимости объекта в целом, более 30 % от общей стоимости объекта;
- стоимость затрат на капитальный ремонт или технический осмотр по отношению к стоимости объекта в целом составляет более 30 % от стоимости объекта.

Объекты, принятые к учету до 01.01.2017, признаются в качестве объектов основных средств по ранее действующему лимиту стоимости имущества.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке оцениваются Банком и включаются в первоначальную стоимость основных средств. Для определения оценки будущих затрат на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке создается комиссия, назначенная отдельным приказом по Банку.

В соответствии с Учетной политикой Банка будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу оцениваются и включаются Банком в первоначальную стоимость объектов основных средств при наличии у Банка будущих обязательств по демонтажу объекта:

- **в соответствии с условиями соответствующего договора** (т.е. если в заключенном Банком договоре с контрагентом прямо предусмотрена обязанность Банка по окончании срока использования демонтировать и удалить объект);

или

- **в соответствии с законодательными/нормативными актами Российской Федерации.**

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации по группам основных средств производится по способу уменьшаемого остатка. При начислении амортизации учитывается расчетная ликвидационная стоимость.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования. Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины. Расчетная ликвидационная стоимость считается существенной, если она составляет не менее 10% от первоначальной стоимости объекта.

Ликвидационная стоимость применяется только к группе однородных основных средств – автотранспортные средства.

Последующая оценка основных средств применительно к однородным группам основных средств осуществляется по двум моделям учета:

- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- по переоцененной стоимости.

К однородным группам основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения относятся:

- сооружения;
- автотранспортные средства;
- мебель;
- оборудование;
- вычислительная техника.

К однородным группам основных средств по переоцененной стоимости относятся:

- земельные участки;
- здания.

Банк производит переоценку основных средств по переоцененной стоимости на конец отчетного года. Результаты переоценки основных средств отражаются в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Банк определил способ переноса всей суммы прироста стоимости при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, в момент выбытия объекта основных средств. На дату выбытия объекта основного средства осуществляется перенос всей суммы прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль непосредственно на нераспределенную прибыль Банка при выбытии или продаже объекта основных средств.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов, с отнесением на операционные расходы в момент начала их эксплуатации.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Банк относит к недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, объекты имущества, отвечающие одновременно следующим критериям:

- это объект недвижимости (земля или здание или часть здания или то и другое);
- объект находится в собственности Банка (получен им при осуществлении уставной деятельности);

- объект предназначен для получения доходов в виде арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды - лизинга), или в виде прироста стоимости этого имущества, или того и другого;

- объект не предназначен для использования в качестве средств труда Банком (для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно – гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями);

- Банк не планирует реализацию этого объекта в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Соответствие объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется на основании профессионального суждения, основанного на критериях и характеристиках недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, изложенных выше.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания классифицируются и отражаются в бухгалтерском учете **по справедливой стоимости**. Модель учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости применяется Банком, если справедливая стоимость может быть надежно определена. Избранный Банком метод бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, применяется последовательно ко всей недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по справедливой стоимости проводится на конец отчетного года, и на дату перевода объекта в категорию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

К долгосрочным активам, предназначенным для продажи, относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;

- активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

- Руководителем (Правлением) банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производится его оценка при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена

по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат оценке один раз в год на конец отчетного года.

Нематериальные активы

Банк принимает объект к бухгалтерскому учету в качестве нематериального актива при единовременном соблюдении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, т.е. объект должен быть предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем;
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта;
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Объекты нематериальных активов подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Стоимость нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по нематериальным активам производится по способу уменьшаемого остатка.

Прочие активы и обязательства

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет.

Бухгалтерский учет расчетов с бюджетом по налогам, расчетов с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату осуществляется в суммах денежных средств, уплата которых ожидается в ходе нормальной деятельности Банка.

При расчетах по НДС Банком принят вариант исчисления и уплаты в бюджет НДС в соответствии с п.5 ст.170 НК, то есть:

- вся сумма полученного НДС по операциям, облагаемых НДС, полностью перечисляется в бюджет;
- уплаченный НДС по приобретенным материальным ценностям и услугам, относится в полной сумме на расходы Банка.

Бухгалтерский учет расчетов с работниками по оплате труда осуществляется в суммах денежных средств, начисленных работникам Банка и работникам, выполнявшим работу по отдельным договорам (соглашениям).

Бухгалтерский учет сумм денежных средств, перечисленных и полученных от различных кредиторов, дебиторов осуществляется на основании заключенных договоров, писем, счетов-фактур, актов выполняемых работ, оказанных услуг и т.д.

Учет расчетов с акционерами Банка по дивидендам осуществляется на основании решения о выплате дивидендов. Решения о выплате и о размере дивидендов принимается по представлению Совета директоров на общем собрании акционеров по результатам финансового года. Выплату дивидендов производит Банк самостоятельно. Дивиденды

объявляются без учета налогов на них, выплачиваются за их вычетом, удерживаемых у источников доходов, то есть в Банке.

Признание доходов, расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются:

- на процентные доходы и процентные расходы;
- на операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Процентными доходами (расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде процента, купона, дисконта (премии) по операциям, приносящим процентные доходы (расходы). Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам начисляются в порядке и размере, предусмотренным соответствующим договором, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Процентные доходы (расходы) по размещенным (привлеченным) денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении (уплате).

Операционные доходы и операционные расходы включают:

- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с приобретенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами;
- доходы и расходы (кроме процентных) от операций с полученными кредитами, а также с другими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами;
- доходы и расходы от операций с иностранной валютой и их переоценки;
- комиссионные и аналогичные доходы и расходы;
- другие операционные доходы и расходы;
- доходы и расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка, в том числе, носящие общеорганизационный характер.

К доходам и расходам, связанным с обеспечением деятельности Банка, в том числе, относятся доходы и расходы, возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением Банка своей деятельности, например, несоблюдения требований законодательства Российской Федерации, договорной и трудовой дисциплины, обычаев делового оборота и тому подобного, а также расходы, возникающие как последствия

чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное), в их числе:

- неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы от оприходования излишков и списания недостач;
- другие доходы и расходы, относимые к прочим, в том числе носящие разовый, случайный характер.

Доходы/расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде полученного (уплаченного) или причитающегося к получению (к уплате) комиссионного дохода/расхода, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работ (оказания услуг), определенную условиями договора, в том числе как день уплаты, или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», определяются как разница между курсом операции (сделки) и официальным курсом иностранной валюты по отношению к рублю, установленным Центральным Банком Российской Федерации на дату совершения операции (сделки).

Доходы и расходы от конверсионных операций, то есть от купли-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту, в наличной и безналичной формах, по которым расчеты и поставка осуществляются в день заключения договора (сделки), а также по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), кроме договоров, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

При определении доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Доходы (расходы), связанные с восстановлением (формированием) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы (расходы) в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности, от оприходования излишков денежной наличности признаются в фактических суммах на дату их выявления (получения).

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца.

Амортизация основных средств (кроме земли), нематериальных активов, отражается ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца.

Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации, включая авансовые платежи, отражаются в бухгалтерском учете не позднее сроков, установленных для их уплаты, а за отчетный год - не позднее последнего рабочего дня отчетного года, либо в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» в качестве событий после отчетной даты.

Командировочные и представительские расходы отражаются на дату утверждения авансового отчета.

Судебные и арбитражные издержки отражаются в суммах, присужденных судом (арбитражным судом), на дату присуждения или вступления решения суда в законную силу.

Расходы:

- от списания активов, в том числе невзысканной дебиторской задолженности;
 - от списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам;
 - расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности, например, стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобного;
 - расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных подобных мероприятий
- отражаются в бухгалтерском учете в фактических суммах на дату их выявления.

Расходы на благотворительность и другие подобные расходы отражаются в дату их возникновения.

Аналитический учет на счетах по учету доходов/расходов ведется в валюте Российской Федерации.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Определение финансового результата

Финансовый результат (прибыль, убыток) определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов.

В течение отчетного года доходы и расходы отчетного года в балансе Головной организации и филиалов на финансовый результат не относятся. В первый день нового года в Головной организации и филиалах после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов доходов и расходов «Финансовый результат текущего года» переносятся на соответствующие счета по учету «Финансовый результат прошлого года». Указанные бухгалтерские записи являются записями по отражению событий после отчетной даты.

Все факты деятельности Банка, которые происходят в период составления годового отчета и оказывают влияние на финансовый результат, признаются СПОД и отражаются только в балансе Головной организации Банка.

На дату составления годового отчета остатки с балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на балансовый счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Указанные бухгалтерские записи являются завершающими записями по отражению СПОД.

Прибыль (убыток) прошлого года, определенный в результате составления годового отчета по Банку в целом, подлежит утверждению на годовом общем собрании акционеров.

Признание прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка № 106 «Добавочный капитал», за исключением эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами.

Увеличение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- повышения в результате прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- уменьшения обязательств (увеличения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- уменьшения отложенных налоговых обязательств и (или) увеличения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Уменьшение статей прочего совокупного дохода Банка происходит в форме:

- снижения в результате уменьшения прироста стоимости основных средств и нематериальных активов, оцениваемых по переоцененной стоимости, при переоценке, в результате переоценки приобретенных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- увеличения обязательств (уменьшения требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке;
- увеличения отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшения отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, Положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после обязательных платежей в бюджет, распределяется:

- на выплату дивидендов акционерам Банка;
- на формирование (пополнение) резервного фонда;
- на погашение непокрытых убытков прошлых лет.

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям либо распределена не полностью, и в целях увеличения собственных средств (капитала) полностью или частично оставлена в распоряжении Банка, то сумма нераспределенной прибыли относится на счет по учету нераспределенной прибыли – балансовый счет №10801.

Создание и использование фондов Банка

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

Банком на 01.01.2018 сформированы:

- резервный фонд в размере 75 млн. рублей, что составляет 18,07% от уставного капитала;
- фонд накопления в размере 35,5 млн. рублей.

Взаимозачёты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются только в случаях, когда по заключённому с контрагентом соглашению установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

4.3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Основными принципами построения бухгалтерского учета, заложенными в Учетную политику Банка, являются:

- непрерывность деятельности;
- определение доходов и расходов по методу начисления;
- объекты бухгалтерского учета подлежат денежному выражению;
- денежное измерение производится в валюте Российской Федерации;
- активы и обязательства признаются к учету по первоначальной стоимости, и в дальнейшем в соответствии с законодательством либо переоцениваются по справедливой стоимости, либо по ним создаются резервы на возможные потери.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику Банка были внесены изменения, которые не повлияли на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

4.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

В качестве событий после отчетной даты Банком отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос остатков по лицевым счетам доходов и расходов, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически полученных и неуплаченных на 01.01.2018 сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации, полученных документов определена как относящаяся к 2017 году;
- изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годового отчета;
- отражение переоценки по нежилым помещениям (зданиям) и земельным участкам на конец года;
- начисление сумм налогов за 2017 год;
- отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов на конец отчетного года;

- перенос остатков балансовых счетов № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Расшифровка проводок СПОД за 2017 год

(тыс. рублей)

Наименование	Влияние на финансовый результат	Влияние на капитал
Другие доходы от банковских операций и других сделок	917	0
Другие доходы, относимые к прочим	3	0
Формирование резервов на возможные потери	(435)	0
Комиссионные и аналогичные расходы	(900)	0
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	(81)	0
Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	(4840)	0
Увеличение расходов по налогу на прибыль	(1162)	0
Отложенный налоговый актив	(717)	(773)
Переоценка недвижимого имущества	477	4765
Итого СПОД	(6738)	3992

4.6. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку их последствий в денежном выражении, Банком не выявлено.

В период составления годовой отчетности Банком было принято договорных обязательств по кредитам, кредитным линиям, «овердрафтам» на сумму 358311 тыс. рублей. Вышеуказанные ссуды классифицированы по I, II, III категориям качества.

Договорных обязательств, которые могут существенно повлиять на состояние активов, финансовое положение (в виде процентных доходов) и обязательств Банка (в виде неиспользованных лимитов кредитных линий и «овердрафтов»), не принималось.

4.7. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк не планирует на следующий отчетный год вносить существенные изменения в Учетную политику. Существующая Учетная политика во всех аспектах раскрывает деятельность Банка, планируемую на 2018 год.

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».

4.8. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Банком ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

Учетной политикой установлены критерии существенности ошибки:

- искажение строки бухгалтерского баланса (форма 0409806) не менее чем на 10% (кроме строки «Всего источников собственных средств»);
- занижение сумм начисленных налогов и сборов не менее чем на 10% вследствие искажения данных бухгалтерского учета;

- в результате исправления ошибки показатель по статье «Всего источников собственных средств» бухгалтерского баланса (форма 0409806) изменится не менее чем на 5%.

В ходе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок за предшествующие периоды обнаружено не было.

4.9. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию (Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000 № 29-н).

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию участвуют только акции, находящиеся в обращении в течение отчетного периода, за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2016 году, так и в 2017 году).

Расчет средневзвешенного количества акций, находящихся в обращении, и базовая прибыль (убыток) на акцию:

2017 год		
акции в обращении	количество месяцев	Сумма
83000000	12	996000000
ИТОГО:	12	996000000

Средневзвешенное количество акций:
83000000 штук

Прибыль после налогообложения:
64601 тыс. рублей

Базовая прибыль на акцию:

77.8 копеек на акцию

2016 год		
акции в обращении	количество месяцев	Сумма
75000000	8	600000000
83000000	4	332000000
ИТОГО:	12	932000000

Средневзвешенное количество акций:
77666667 штук

Прибыль после налогообложения :
17697 тыс. рублей

Базовая прибыль на акцию:

22.8 копеек на акцию

У Банка в течение отчетного периода и в планах на будущее отсутствуют показатели, случаи и события, позволяющие применить расчет разводненной прибыли, убытка на акцию, изменяющий значения числителя и знаменателя формулы относительно предложенной к использованию методики (различные операции с акциями, связанные в основном с рынком ценных бумаг, изменяющими их прибыльность, рыночную стоимость).

5. Сопроводительная информация к формам отчетности

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты Банка имеют структуру, представленную в следующей таблице:

(тыс. рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные средства	273179	291665
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	181196	229664
Взносы в гарантийный фонд	12304	5426
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	71666	100265
других стран	1322	3364
Итого денежных средств и их эквивалентов	539667	630384

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на текущих 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.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

5.1.2. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки

Банк использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

Наблюдаемые исходные данные - исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация, о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные - исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Цель использования какого-либо метода оценки заключается в том, чтобы расчетным путем определить цену, по которой обычная сделка по продаже актива или передаче обязательства была бы осуществлена между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях. Наиболее широко используемыми методами оценки являются рыночный подход, затратный подход и доходный подход.

Для оценки справедливой стоимости Банк использует методы оценки, соответствующие одному или нескольким из данных подходов. Методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, применяются Банком последовательно.

Для того, чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, Банк применяет иерархию справедливой стоимости, установленную МСФО (IFRS) 13, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам

(некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

В отчетном периоде Банк провел переоценку по справедливой стоимости с привлечением независимых оценщиков следующих активов:

- основных средств (нежилые помещения (здания) и земля);
- земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду;
- долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Переоценка основных средств (нежилых помещений (зданий) и земли) привела к увеличению прочего совокупного дохода в сумме 4765 тыс. рублей и увеличению прибыли текущего периода в сумме 522 тыс. рублей.

Переоценка недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности и переоценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, привели к уменьшению прибыли текущего периода в сумме 45 тыс. рублей.

5.1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

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

	(тыс.рублей)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные кредиты	998129	792613
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2234012	2031116
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	538291	657182
Ипотечные жилищные кредиты	1525985	1568514
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1684367	1402975
Прочие активы, признаваемые ссудами	101093	59944
Дебиторская задолженность	9293	200
Итого ссудная задолженность	7091170	6512544
Резерв на возможные потери	(352707)	(306329)
Итого чистая ссудная задолженность	6738463	6206215

Приоритетным направлением деятельности в 2017 году, как и в предыдущие годы, оставалось кредитование юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. В сложившихся экономических условиях кредитная политика Банка по-прежнему была направлена на формирование качественного кредитного портфеля и диверсификацию кредитных рисков. Для наиболее эффективной реализации указанных направлений пересматривались условия по ранее утвержденным программам кредитования.

По состоянию на 01.01.2018 ссудная и приравненная к ней задолженность составила 7091170 тыс. рублей, увеличившись за отчетный год на 8,88%, или на 578626 тыс. рублей, что обусловлено увеличением объемов предоставленных корпоративных кредитов и кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 45,58%. В абсолютном выражении по состоянию на 01.01.2018 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 3232141 тыс. рублей, что на 408412 тыс. рублей, или на 14,46% выше, чем на 01.01.2017. Ссудная задолженность

физических лиц за отчетный период уменьшилась на 7,25%, или на 161420 тыс. рублей, их доля в объеме ссудной задолженности сократилась с 34,18% по состоянию на 01.01.2017 до 29,11% по состоянию на 01.01.2018.

Структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам предоставленных ссуд
(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Кредиты на финансирование текущей деятельности	2164419	66,97	1946977	68,95
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом Банке	31980	0,99	34254	1,21
Кредиты на инвестиции в основной капитал	1035742	32,04	842498	29,84
Итого	3232141	100,00	2823729	100,00

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение 2017 года предоставлялись на финансирование текущей деятельности, рефинансирование ссудной задолженности в другом банке и на инвестиции в основной капитал. Основной удельный вес приходится на кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности – 66,97% (на 01.01.2018), против 68,95% (на 01.01.2017). В абсолютном выражении за отчетный год объем данных кредитов увеличился с 1946977 тыс. рублей до 2164419 тыс. рублей, или на 11,17%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.01.2018 составил 1035742 тыс. рублей, что на 193244 тыс. рублей выше показателя на 01.01.2017, и их доля в общем объеме предоставленных кредитов увеличилась с 29,84% (на 01.01.2017) до 32,04% (на 01.01.2018). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 0,99% (на 01.01.2018) в объеме предоставленных кредитов, снижение за 2017 год составило 2274 тыс. рублей.

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, по видам предоставленных ссуд
(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1525985	73,92	1568514	70,47
Автокредиты	9147	0,44	3979	0,18
Потребительские кредиты	529144	25,64	653203	29,35
Итого	2064276	100,00	2225696	100,00

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, за 2017 год изменилась незначительно: объем задолженности по автокредитам увеличился с 3979 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 9147 тыс. рублей (на 01.01.2018), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,44% (на 01.01.2018), против 0,18% (на 01.01.2017). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 29,35% (на 01.01.2017), до 25,64% (на 01.01.2018), снижение в абсолютном выражении составило 124059 тыс. рублей, или 18,99%. На долю ипотечных жилищных кредитов на 01.01.2018 приходится 73,92% против 70,47% (на 01.01.2017).

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

(тыс. рублей)

Вид деятельности	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	437717	6,17	415736	6,38
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	51859	0,73	4566	0,07
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	364294	5,14	341977	5,25
Строительство	383698	5,41	318733	4,89
Транспорт и связь	649905	9,16	475199	7,30
Оптовая и розничная торговля	852634	12,03	754088	11,58
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	267931	3,78	212385	3,26
Финансовые услуги	1684337	23,75	1402947	21,54
Прочие	320614	4,52	355953	5,47
Физические лица	2078181	29,31	2230960	34,26
Итого кредитов	7091170	100,00	6512544	100,00

По состоянию на 01.01.2018 основная доля в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на организации, оказывающие финансовые услуги – 23,75%, предприятия оптовой и розничной торговли – 12,03%, предприятия транспорта и связи – 9,16%.

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

(тыс. рублей)

Сроки, оставшиеся до полного погашения	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	1684350	23,75	1402954	21,54
До 30 дней	108678	1,53	137668	2,11
От 31 до 90 дней	277026	3,91	250327	3,85
От 91 до 181 дней	647511	9,13	320039	4,91
От 181 дней до 1 года	1196136	16,87	1342429	20,61
От 1 года до 3 лет	1290060	18,19	1199290	18,42
От 3 до 5 лет	632186	8,92	498754	7,66
Свыше 5 лет	1150013	16,22	1164022	17,87
Просроченная задолженность	105210	1,48	197061	3,03
ИТОГО	7091170	100,00	6512544	100,00

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

(тыс. рублей)

Географические зоны	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	5358585	75,57	5089793	78,15
Республика Алтай	27352	0,39	8304	0,13
г.Москва	1694337	23,89	1414447	21,72
Новосибирская область	10896	0,15	0	0,00
Итого	7091170	100,00	6512544	100,00

На отчетные даты основные объемы ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 75,57% (на 01.01.2018) и 78,15% (на 01.01.2017).

Менее существенная доля ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 предоставлена заемщикам других регионов: г.Москва – 23,89%, Республика Алтай – 0,39%, Новосибирская область – 0,15%.

5.1.4. Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи

Структура вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи, в разрезе видов ценных бумаг представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды ценных бумаг	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Долговые обязательства - корпоративные облигации	3605 3605	90,6 90,6	3824 3824	91,1 91,1
Долевые ценные бумаги - резервы на возможные потери	1970 (1635)	8,4 0	1970 (1635)	8,0 0
Корпоративные акции и участие в капиталах - резервы на возможные потери	37 0	1,0 0	37 0	0,9 0
Итого, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	3977	100,0	4196	100,00

Структура в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Электроэнергетика	3823	96,1	4042	96,3
Телекоммуникации	84	2,1	84	2,0
Прочие виды деятельности	70	1,8	70	1,7
Итого, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	3977	100,0	4196	100,0

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Российская Федерация	3940	99,0	4159	99,1
Страны ОЭСР	37	1,0	37	0,9
Итого, чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	3977	100,0	4196	100,0

Информация в разрезе сроков погашения:

Виды ценных бумаг	Срок погашения на 01.01.2018		Срок погашения на 01.01.2017	
	Наиболее ранний	Наиболее поздний	Наиболее ранний	Наиболее поздний
Корпоративные облигации	26.04.2019	26.04.2019	10.10.2018	10.10.2018

Все долговые ценные бумаги отнесены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются по текущей (справедливой) стоимости, поэтому резервы на возможные потери под указанные активы не формируются.

Все долевые ценные бумаги в сумме вложений 1970 тыс. рублей учитываются на счете «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» в связи с невозможностью определения текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг в соответствии с Методологией оценки финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости, утвержденной Правлением Банка 27.08.2013. Под данные активы сформирован резерв на возможные потери в сумме 1635 тыс. рублей.

5.1.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и запасы представлены в следующей таблице:

(тыс. рублей)

	Земля	Земля, неиспользуемая в основной деятельности	Здания	Недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности	Незавершенное строительство	Сооружения	Автотранспорт	Оборудование	Прочее имущество	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость за 31.12.2016 за минусом убытка от обесценения	28230	13201	438697	142544	28413	180	3850	17956	3377	24472	700920
Балансовая стоимость или оценка											
Остаток на начало года	28230	13201	551431	142544	28413	223	21522	68600	11267	34982	900413
Приобретение	0	0	0	0	0	0	3724	8265	13052	4385	29426
Переоценка	16381	0	(13748)	(24)	0	0	0	0	0	0	2609
Выбытие	0	0	(4274)	0	(10000)	0	(4468)	(2441)	(12536)	0	(33719)
Перевод	(81)	0	9856	0	0	0	(457)	0	0	0	9318
Остаток на конец периода	44530	13201	543265	142520	18413	223	20321	74424	11783	39367	908047
Накопленная амортизация											
Остаток на начало года	0	0	(112734)	0	0	(43)	(17672)	(50644)	(7890)	(10510)	(199493)
Амортизационные отчисления	0	0	(6379)	0	0	(31)	(448)	(8242)	(670)	(9468)	(25238)
Выбытие	0	0	4274	0	0	0	4643	2384	62	0	11363
Корректировка амортизации после отражения переоценки	0	0	2424	0	0	0	0	0	0	0	2424
Остаток на конец периода	0	0	(112415)	0	0	(74)	(13477)	(56502)	(8498)	(19978)	(210944)
Остаточная стоимость за 31.12.2017	44530	13201	430850	142520	18413	149	6844	17922	3285	19389	697103
Убыток от обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаточная стоимость за 31.12.2017 за минусом убытка от обесценения	44530	13201	430850	142520	18413	149	6844	17922	3285	19389	697103

По состоянию на 01.01.2018 проведена проверка на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов, фактов обесценения объектов основных средств и нематериальных активов не установлено.

5.1.6. Информацию о наличии ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также о стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, на 01.01.2018 отсутствуют. Основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, не передавались Банком в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.1.7. Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств

Фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств в отчетном периоде составили: (тыс. рублей)

	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств
Остаток за 31.12.2016	28413
Затраты по осуществлению капитальных вложений	17052
Принятие к учету имущества	(17052)
Выбытие (реализация) имущества	(10000)
Остаток за 31.12.2017	18413

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств на конец отчетного периода представляют собой затраты по договору купли – продажи № б/н от 08.05.2014 нежилого помещения для целей открытия филиала Банка.

5.1.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

Договорные обязательства на приобретение основных средств на отчетную дату в Банке отсутствуют.

5.1.9. Информация о дате последней переоценки основных средств. Сведения об оценщике, сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков, применяемых оценщиком методах оценки справедливой стоимости и принятых им допущениях при определении справедливой стоимости объектов

Банк произвел переоценку основных средств по переоцененной стоимости на конец отчетного периода 31.12.2017 года. В соответствии с Учетной политикой Банка по модели учета по переоцененной стоимости Банк учитывает - нежилые помещения (здания) и земельные участки.

Для проведения переоценки основных средств Банк привлек независимого оценщика - ЗАО «Оценка собственности». Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2018 событиями после отчетной даты, согласно отчету об оценке рыночной (справедливой) стоимости, первоначальной стоимости и накопленного износа недвижимого имущества в количестве 10 единиц от 09 января 2018 года.

Сведения об оценщике:

Фамилия, имя, отчество оценщика. Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности	<i>Поляков Алексей Владимирович</i> <i>Диплом Томского государственного университета ПП</i> <i>№ 743977 от 21.06.2005</i> <i>Локтионова Мария Владимировна</i> <i>Диплом Томского государственного университета ПП</i> <i>№ 496493 от 28.06.2003</i>
Закрытое акционерное общество «Оценка собственности» <i>ИНН 7021045943 ОГРН 1027000903467</i> <i>Место нахождения: 634034, Томская область, г.Томск, Киевская улица, д.76, офис 211</i>	
Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков:	<i>Член общероссийской общественной организации</i> <i>«Российское общество оценщиков» свидетельство №</i> <i>0019826, запись в реестре № 005860 от 04.08.2009.</i>

При определении справедливой стоимости основных средств использовался метод оценки – способ расчета стоимости объекта оценки в рамках одного из трех основных подходов к оценке:

1. Сравнительный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с аналогичными объектами, в отношении которых имеется информация о ценах сделок с ними;

2. Доходный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки;

3. Затратный подход - совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом износа.

Проанализировав различные методы, Оценщик пришел к выводу, что для определения рыночной стоимости объектов недвижимости, целесообразно использовать:

- метод прямого сравнительного анализа продаж в рамках сравнительного подхода;
- метод прямой капитализации доходов в рамках доходного подхода.

После анализа результатов, полученных с помощью разных подходов и методов, итоговая величина стоимости недвижимости установлена с использованием метода экспертного взвешивания.

Результатам оценки земельных участков, полученным различными методами, были присвоены следующие весовые коэффициенты:

- сравнительный подход – 0,80;
- доходный подход – 0,20;
- затратный подход – 0,00.

Для проведения переоценки недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк привлек независимого оценщика - ООО «АРТ-МАСТЕР». Результаты переоценки отражены в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2018 событиями после отчетной даты согласно отчетам об оценке рыночной (справедливой) стоимости имущества от 9 января 2018 года.

Сведения об оценщике:

Фамилия, имя, отчество оценщика	Яркова Ольга Николаевна
Общество с ограниченной ответственностью «АРТ-МАСТЕР ИНН 7017039961 ОГРН 1027000889519 Место нахождения: 634034, г.Томск, ул. Тверская, 100	
Информация о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков	Член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» свидетельство № 0014136, запись в реестре № 001841 от 11.12.2007
Место нахождения саморегулируемой организации:	107078, г. Москва, Новая Басманная, 21-1
Документ, подтверждающий получение образования профессиональных знаний в области оценочной деятельности	Диплом ПП № 272244, дата выдачи 30.06.2001; Свидетельства о повышении квалификации: -регистрационный номер 579 ДО/04, дата выдачи 25.05.2004; -регистрационный номер 55 ОД/07, дата выдачи 21.05.2007; -регистрационный номер 111-ОД/10, дата выдачи 09.10.2010; Удостоверение 70АБ 001603 от 21.12.2013; Удостоверение регистрационный номер 361 от 17.12.2016.

При определении рыночной (справедливой) стоимости недвижимости и земли, временно неиспользуемой в основной деятельности, затратный подход не применялся. Оценщик пришел к выводу, что для определения рыночной стоимости объектов целесообразно использовать – сравнительный и доходный подходы.

Принятые при проведении оценки имущества допущения:

1. Отчет достоверен лишь в полном объеме и лишь в указанных в нем целях. Ни Заказчик, ни Оценщики не могут использовать отчет (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором об оценке.

2. Оценщик полагается на верность исходной информации, предоставленной Заказчиком, и не несет ответственности за юридическое описание права собственности на оцениваемое имущество, достоверность которого резюмируется на основании документов, полученных от Заказчика.

3. При проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению (или в случае обнаружения) подобных факторов.

4. Исходные данные, использованные Оценщиком при подготовке отчета, были получены от Заказчика. В обязанности Оценщика не входит проверка достоверности предоставленной информации. Предоставленная документация считается надежной и достоверной. Тем не менее, Оценщик не может гарантировать их абсолютную точность.

5. От Оценщика не требуется появляться в суде или свидетельствовать иным способом по поводу произведенной оценки иначе как по официальному вызову суда.

6. Мнение Оценщика относительно рыночной стоимости объекта оценки действительно только на дату оценки. Оценщик не принимает на себя ответственность за последующие изменения социальных, экономических, юридических и природных условий, которые могут повлиять на стоимость оцениваемого имущества.

7. Отчет об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно рыночной стоимости объекта оценки и не является гарантией того, что объект будет продан на свободном рынке по цене, равной стоимости, указанной в данном отчете.

8. Необходимо принять во внимание, что цена реальной сделки может отличаться от стоимости, определенной в ходе оценки вследствие таких факторов, как умение вести переговоры, условия сделки и иные факторы, непосредственно относящиеся к особенностям конкретной сделки.

9. Информация, используемая Оценщиком для расчетов сравнительным подходом в отчете, получена со слов риэлторов либо иных представителей, дающих объявления о продаже в открытых информационных источниках. В обязанности Оценщика не входит документальная проверка достоверности информации по объектам-аналогам.

Специальные допущения и ограничивающие условия:

1. Пунктом 7 ФСО №7 установлено, что «В отсутствие документально подтвержденных имущественных прав третьих лиц в отношении оцениваемого объекта недвижимости, ограничений (обременений), а также экологического загрязнения оценка объекта производится исходя из предположения об отсутствии таких прав, ограничений (обременений) и загрязнений с учетом обстоятельств, выявленных в процессе осмотра, если в задании на оценку не указано иное.». Проведенный осмотр объекта оценки не выявил наличие имущественных прав третьих лиц в отношении оцениваемого объекта, кроме зафиксированных в предоставленных на объект оценки документах. Задание на оценку также не содержит указаний о наличии имущественных прав третьих лиц в отношении оцениваемого объекта, кроме зафиксированных в предоставленных на объект оценки документах. На основании этого определение рыночной стоимости оцениваемого имущества производилось в предположении отсутствия каких-либо обременений со стороны третьих лиц.

2. Оценщик не имеет никакой информации, о каком либо исследовании или проведенных анализах, указывающих на присутствие загрязнений или опасных материалов, связанных с объектом оценки. В случае выявления в последствии экологического загрязнения на оцененном участке либо на соседних участках, либо возникновения ограничений на использование объекта в связи с производимыми загрязнениями, итоговая стоимость может снизиться.

5.1.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Объем и структура прочих активов представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233)	0	900
Требования по просроченным процентам (сч. №459)	2400	2785
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	19267	10734
Требования по получению процентов (сч. №47427)	19067	18386
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	1490	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60306)	162	123
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	1483	2291
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	638	654
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. № 60336)	0	544
Расходы будущих периодов (сч. №61403)	2434	2054
Итого прочие активы	46941	38471
Резервы на возможные потери	(22470)	(10610)
Итого прочие активы за минусом резерва на возможные потери	24471	27861

Информация по прочим активам в разрезе видов валют представлена в таблице:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
- в рублях	45515	37104
- в долларах США	1194	1135
- в евро	232	232
Итого прочие активы	46941	38471

Прочие активы в разрезе сроков, оставшихся до погашения, имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования	248	0
До 30 дней	22807	25282
От 31 до 90 дней	1823	480
От 91 до 180 дней	859	250
От 181 до 365 дней	10689	1708
Свыше года	0	5
Просроченная задолженность	10515	10746
Итого прочие активы.	46941	38471

5.1.11. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, а также иных коммерческих банков в отчетном периоде Банк не привлекал.

Корреспондентских счетов коммерческих банков, открытых в ПАО «Томскпромстройбанк», нет.

5.1.12. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды привлечения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица, всего	1020753	1058609
в т.ч.:		
текущие, расчетные счета	993431	956309
срочные депозиты	27322	102300
Физические лица и индивидуальные предприниматели, всего	5990590	5614187
в т.ч.:		
текущие, расчетные счета	329880	294277
срочные депозиты	5660710	5319910
Прочие счета клиентов	3696	6047
ИТОГО	7015039	6678843

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды экономической деятельности	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Сельское хозяйство	40572	0,58	20317	0,30
Производство пищевых продуктов	42988	0,61	51088	0,77
Прочие производства	69780	1,00	494213	7,40
Строительство	118783	1,69	15257	0,23
Торговля	202156	2,88	117689	1,76
Транспорт и связь	119783	1,71	102234	1,53
Финансовая деятельность	70857	1,01	8615	0,13
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	235669	3,36	159890	2,39
Государственное управление	24723	0,35	16748	0,25
Образование	2661	0,04	3588	0,05
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	20629	0,29	1131	0,02
Прочее	75848	1,08	73886	1,11
Физические лица	5990590	85,40	5614187	84,06
Итого средств клиентов	7015039	100,00	6678843	100,00

5.1.13. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2018 выпущенных долговых ценных бумаг, а также неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя, нет.

5.1.14. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Объем и структура прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены следующим образом:

	<i>(тыс. рублей)</i>	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (сч. №30222)	936	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)	52787	42369
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч. №47416)	3	92
Обязательства по прочим операциям (сч. №47422)	329	279
Обязательства по уплате процентов (сч. №47426)	22	713
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	3446	4384
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. №60305)	9435	8211
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	462	520
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	1936	1195
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	42	41
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) (сч. №60320)	131	182
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	98	8
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. №60335)	2849	2480
Доходы будущих периодов (сч. №613)	1285	1941
Итого прочих обязательств	73761	62415

Прочие обязательства в разрезе видов валют имеют следующую структуру:

	<i>(тыс. рублей)</i>	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
- в рублях	73572	61694
- в долларах	95	481
- в евро	94	240
Итого прочих обязательств	73761	62415

Прочие обязательства в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлены следующим образом:

	<i>(тыс. рублей)</i>	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
До востребования	587	2231
До 30 дней	5173	28254
От 31 до 90 дней	1407	18617
От 91 до 180 дней	14542	13026
От 181 до 365 дней	1825	164
Свыше года	50227	123
Просроченная задолженность	0	0
Итого прочих обязательств	73761	62415

5.1.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка

По состоянию на 01.01.2018 уставный капитал Банка составил 415000 тыс. рублей. Последний дополнительный выпуск акций ПАО «Томскпромстройбанк» был зарегистрирован 03.03.2016, отчет об итогах выпуска 17.08.2016.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

Привилегированных акций Банк не имеет.

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

5.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в течение 2017 года представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Резерв на 01.01.2017	308260	8479	1635	3949	322323
Отчисления в резервы на возможные потери	552143	5547	0	245483	803173
Восстановление резервов на возможные потери	(499077)	(2685)	0	(245934)	(747696)
Списание задолженности за счет созданного резерва	(6439)	(344)	0	0	(6783)
Резерв на 01.01.2018	354887	10997	1635	3498	371017

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов в течение 2016 года представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам	Изменение резерва по условным обязательствам кредитного характера	Итого
Резерв на 01.01.2016	205480	8340	1638	4223	219681
Отчисления в резервы на возможные потери	584189	2578	0	187128	773895
Восстановление резервов на возможные потери	(471481)	(1571)	0	(187402)	(660454)
Списание задолженности за счет созданного резерва	(9928)	(868)	(3)	0	(10799)
Резерв на 01.01.2017	308260	8479	1635	3949	322323

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Доходы от купли – продажи иностранной валюты	18808	33519
Расходы от купли – продажи иностранной валюты	(4530)	(7230)
Чистый доход от продажи иностранной валюты	14278	26290
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	233994	844746
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(233666)	(844479)
Чистый доход/расход от переоценки средств в иностранной валюте	328	267
Итого чистый доход от операций в иностранной валюте	14606	26557

5.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Начисленные (уплаченные) Банком суммы налогов представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Налог на имущество	9778	12982
Налог на добавленную стоимость	6176	7574
Транспортный налог	63	61
Налог на землю	945	857
Госпошлина и сборы	1181	1539
Налог на прибыль	23577	11488
Изменение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2056	(1733)
Итого расходы по налогам	43776	32768

Изменения ставок по налогам и введения новых налогов в 2017 году не было.

5.2.4. Информация о вознаграждении работникам

Затраты на персонал представлены следующим образом.

(тыс. рублей)

Затраты на персонал	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расходы на заработную плату и премии, в т.ч.	193243	185415
краткосрочные обязательства оплаты отсутствий работника на работе	9435	8211
Страховые взносы в государственные внебюджетные фонды, в т.ч.	57294	53758
страховые взносы, начисленные на краткосрочные обязательства оплаты отсутствий работника на работе	2850	2480
Прочие выплаты персоналу	3662	2852
Итого затрат на персонал	254199	242025

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала 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.

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

Собственные средства (капитал) Банка составили:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	947240	878480
Основной капитал, в т.ч.:	557974	487678
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	131275	131254
эмиссионный доход	2828	2828
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль	368260	303068
- прошлых лет	316597	303068
- отчетного года	51663	0
нематериальные активы	(15511)	(14683)
отрицательная величина добавочного капитала	(3878)	(9789)
Дополнительный капитал, в т.ч.:	389266	390802
прибыль текущего года	11761	16531
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	283725	283746
прирост стоимости имущества при переоценке	93780	90525

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 68760 тыс. рублей за счет прибыли текущего года.

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

На 01.01.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,3% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 9,25%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 8,0% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 5,75%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2. составило 8,0% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,25%.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, составили:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности соответственно 552143 тыс. рублей и 499077 тыс. рублей;
- по прочим активам соответственно 5547 тыс. рублей и 2685 тыс. рублей;
- по условным обязательствам кредитного характера соответственно 245483 тыс. рублей и 245934 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:

№ 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	417828	X	X	X
1.1.	отнесенные в базовый капитал	X	134103	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	134103
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	283725	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	283725
2.	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7015039	X	X	X
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	697103	X	X	X
3.1.	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15511	X	X	X
3.1.1.	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0

	(строка 5.1 таблицы)					
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	15511	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	15511
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3878	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	3878
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	5245	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	5245	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	79509	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	3, 5, 6, 7	6827760	X	X	X

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
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»	3	75000
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки прошлых лет) всего, в том числе:	33	316597	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	316597	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	316597
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	34,28, 29, 12, 19, 21	257747	X	X	X

	отложенный налоговый актив)», «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» «Прочие активы», «прочие обязательства»					
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	51663	" Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	51663
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	105541	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход "	46	105541

5.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме 0409813

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

Показатель финансового рычага по Базелю III увеличился на 0,5% и составил 7,0% против 6,5% на 01.01.2017. Причиной увеличения явился рост основного капитала на 70296 тыс. рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, соответственно 8140747 тыс. рублей и 7912361 тыс. рублей, составляют 228386 тыс. рублей, в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 173289 тыс. рублей;
- счет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» - 52002 тыс. рублей;
- счет 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» - 2013 тыс. рублей;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - 2434 тыс. рублей;
- счет 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» - (-763 тыс. рублей);
- счет 60903 «Амортизация нематериальных активов» - (-19978 тыс. рублей);
- показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы) - 19389 тыс. рублей.

Данные расхождения не являются существенными.

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

За 2017 год отток денежных средств составил 90689 тыс. рублей (в 2016 году – 281758 тыс. рублей). Основными статьями использования денежных средств стали выдача кредитов и выплата процентов по привлеченным денежным средствам. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты и поступившие денежные средства на расчетные счета клиентов.

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

(тыс. рублей)

Денежные средства	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	54015	52085
Взнос в гарантийный фонд платежной системы	12304	5426
Средства в клиринговых организациях	28	6
Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования	66347	57517

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)

	2017	2016
<i>Неденежная инвестиционная деятельность</i>		
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	3600	562
Итого неденежная инвестиционная деятельность	3600	562

Неденежная финансовая деятельность в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

Неиспользованные кредитные средства представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды неиспользованных кредитных средств	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	18082	11745
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	344866	307024
Итого	362948	318769

Ограничением по использованию денежных средств, предоставляемых в рамках заключенных договоров об открытии кредитных линий, овердрафтов, является соблюдение требования использования кредитных средств на цели, определенные договором.

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

6. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

6.1.1. 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;
- риск концентрации;
- правовой риск;

- регуляторный риск.

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

6.1.2. 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.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитеты Банка (комитет по управлению рисками, кредитный комитет, комиссия по классификации элементов расчетной базы по прочим активам);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка, осуществляющие мониторинг и предоставление показателей отдельных видов риска для оценки.

Служба управления рисками организует работу Банка по управлению рисками, внедряет и совершенствует систему управления рисками, консолидирует информацию о рисках, готовит отчеты и доводит до органов управления и подразделений Банка.

Комитет по управлению рисками, возглавляемый руководителем Службы управления рисками, координирует, контролирует и оценивает управление рисками в Банке. На основе информации, получаемой из подразделений Банка, несущих риски потерь, в соответствии с утвержденными положениями, методиками, регламентами по видам риска, Комитет принимает решения, оформляемые протоколом. Протокол Комитета доводится до членов Комитета, руководителей подразделений Банка для исполнения и членов Правления Банка для принятия управленческих решений.

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

Деятельность Службы управления рисками и Комитета по управлению рисками контролируется Председателем Правления Банка.

6.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, обеспечения интересов акционеров и выполнения регулятивных требований государственных органов Российской Федерации.

Задачей Стратегии является создание системы управления рисками и достаточностью капитала, которая обеспечит:

- выявление рисков, их оценку, выделение существенных (значимых) рисков и постоянный контроль за их уровнем;

- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- оценку достаточности капитала, его планирование с учетом покрытия значимых рисков по результатам оценки.

6.1.4. 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 2017 года были внесены изменения во внутренние документы по управлению кредитным, операционным, валютным, регуляторным, рыночным и процентным рисками. Вступило в действие «Положение об управлении риском концентрации в ПАО «Томскпромстройбанк». В конце 2017 года разработан документ «Система процедур управления рисками, достаточностью капитала и проведения стресс-тестирования в ПАО «Томскпромстройбанк».

Стресс-тестирование проводилось по разработанному и утвержденному Правлением Банка сценарию с определением комплексного влияния развития событий на достаточность капитала Банка и анализом чувствительности по отношению к кредитному, операционному, рыночному, процентному, правовому, репутационному рискам, риску потери ликвидности и риску концентрации, результаты которого рассмотрены Советом директоров Банка.

6.1.4.1. Кредитный риск

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 положение заемщика и динамика изменения основных показателей, 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 01.01.2018

(тыс. рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Депозиты в БР и пр. размещ. ср-ва в кредитных организациях	Прочие активы признаваемые ссудами, а также дебиторская зад-ть	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
-низкий умеренный уровень риска (I-II)	998129	1864327	429721	1369218	1684367	9293	6355055
-повышенный уровень риска (III)	0	208983	42790	101575	0	0	353348
-высокий уровень риска (IV)	0	17014	2284	12413	0	0	31711
-отсутствует вероятность возврата (V)	0	68747	2732	9511	0	0	80990
Итого текущих и не обесцененных	998129	2159071	477527	1492717	1684367	9293	6821104
Просроченные, но не обесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	556	2154	4202	0	0	6912
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	11675	921	10525	0	0	23121
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	16358	1356	6379	0	0	24093
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	5889	2837	0	0	8726
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	46352	27729	9325	0	0	83406
Итого просроченных, но не обесцененных	0	74941	38049	33268	0	0	146258
Индивидуально обесцененные:							
Текущая задолженность	0	0	0	0	0	101093	101093
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	308	0	0	0	308
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	362	0	0	0	362
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	554	0	0	0	554
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	2207	0	0	0	2207
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	19284	0	0	0	19284
Итого индивидуально обесцененных	0	0	22715	0	0	101093	123808
Общая сумма ссудной задолженности	998129	2234012	538291	1525985	1684367	110386	7091170
Резерв на возможные потери	(14263)	(132565)	(71482)	(33304)	0	(101093)	(352707)
Чистая ссудная задолженность	983866	2101447	466809	1492681	1684367	9293	6738463

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.01.2017

(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)	791018	1817871	519417	1363189	1402975	200	5894670
-повышенный уровень риска (III)	1595	85275	33741	151546	0	0	272157
-высокий уровень риска (IV)	0	750	18384	4513	0	0	23647
-отсутствует вероятность возврата (V)	0	15888	4007	6010	0	0	25905
Итого текущих и не обесцененных	792613	1919784	575549	1525258	1402975	200	6216379
Просроченные, но не обесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	8400	1954	113	0	0	10467
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	0	2616	0	0	2616
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	37940	1038	4229	0	0	43207
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	14224	3142	4549	0	0	21915
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	3490	2003	11056	0	0	16549
Итого просроченных, но не обесцененных	0	64054	8137	22563	0	0	94754
Индивидуально обесцененные:							
Текущая задолженность	0	0	0	0	0	1118	1118
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	5197	10580	0	24	15801
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	300	4009	6864	0	0	11173
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	4237	521	0	0	4758
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	16577	2728	0	55902	75207
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	46978	43476	0	0	2900	93354
Итого индивидуально обесцененных	0	47278	73496	20693	0	58826	200293
Общая сумма ссудной задолженности	792613	2031116	657182	1568514	1402975	60144	6512544
Резерв на возможные потери	(13684)	(122746)	(76367)	(33588)	0	(59944)	(306329)
Чистая ссудная задолженность	778929	1908370	580815	1534926	1402975	200	6206215

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 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» оценивается по IV группе активов, с коэффициентом риска 100%.

Совокупный объем кредитного риска за 2017 год представлен следующим образом:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018	Среднее значение за 2017 год
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, из них:		
ссудная задолженность	5481586	5446040
средства на корреспондентских счетах	4850319	4769211
средства на корреспондентских счетах	264	230
Активы с пониженными коэффициентами риска, в т.ч.:	2006	12738
требования к субъектам малого предпринимательства	0	11664
требования участников клиринга	2006	1074
Активы с повышенными коэффициентами риска, в т.ч.:	635307	621134
требования к физическим лицам по кредитам на потребительские цели	0	6637
ссудная задолженность по связанным с банком лицам	85945	90760
недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности банка	233582	244428
активы, полученные банком по договорам об отступном или о залоге	116667	127851
требования к физическим лицам по ипотечным ссудам	199113	151458
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в т.ч.	0	1034
гарантии	0	879
неиспользованные кредитные линии	0	155
Итого совокупный объем кредитного риска	6118899	6080946

Информация об объемах и длительности просроченной ссудной задолженности на 01.01.2018:

(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	74941	556	11675	16358	46352	1,36
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	60764	2462	1283	1910	55109	1,10
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	33268	4202	10525	6379	12162	0,60
Итого	168973	7220	23483	24647	113623	3,06

* Общий объем активов на 01.01.2018 составляет 5529469 тыс. рублей.

Информация об объемах и длительности просроченной ссудной задолженности на 01.01.2017:

(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	111333	8400	300	37940	64693	2,12
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	11451	2838	2662	2393	3558	0,21
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	113438	15007	10826	7631	79974	2,16
Итого	236222	26245	13788	47964	148225	4,49

* Общий объем активов на 01.01.2017 составляет 5256004 тыс. рублей.

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 2017 год наблюдается уменьшение ссудной задолженности с просроченными сроками погашения с 236222 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 168973 тыс. рублей (на 01.01.2018). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов составляет 3,06%, что ниже показателя на 01.01.2017 – 4,49%.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

(тыс. рублей)

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %
Корпоративные кредиты	0	0,00	140000	2,66
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	59303	1,07	326236	6,21
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	220386	3,99	37617	0,72
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	523013	9,46	53332	1,01
Итого	802702	14,52	557185	10,60

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 01.01.2018 в общем объеме активов доля реструктурированных ссуд 14,52% против 10,60% на 01.01.2017. В абсолютном выражении размер

реструктурированной задолженности за отчетный год увеличился с 557185 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 802702 тыс. рублей (на 01.01.2018), т.е. на 245517 тыс. рублей, или 44,06%.

Информация о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2018:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	998129	0	998129	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2234012	4408	1860474	209762	17672	141696
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	538291	51268	378974	45239	3671	59139
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	1525985	46004	1326244	111391	16730	25616
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1684367	1684367	0	0	0	0
Прочие активы, признаваемые ссудами	101093	0	0	0	0	101093
Дебиторская задолженность	9293	0	0	9293	0	0
ИТОГО	7091170	1786047	4563821	375685	38073	327544

Информация о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.01.2017:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	792613	0	791018	1595	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2031116	14850	1810787	85275	750	119454
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	657182	62039	458954	58093	22825	55271
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	1568514	37402	1348836	142526	10096	29654
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1402975	1402975	0	0	0	0
Прочие активы, признаваемые ссудами	59944	0	0	0	0	59944
Дебиторская задолженность	200	0	200	0	0	0
ИТОГО	6512544	1517266	4409795	287489	33671	264323

Анализ структуры ссудной и приравненной к ней задолженности показал, что по состоянию на 01.01.2018 большую часть (89,55%) составляет задолженность I и II категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве портфеля.

В течение 2017 года существенных перераспределений задолженности между категориями качества не произошло. Объем задолженности, классифицированной по I категории качества, увеличился с 1517266 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 1786047 тыс. рублей (на 01.01.2018), его доля в общем объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась с 23,30% до 25,19% соответственно. Объем задолженности, классифицированной по II категории качества, вырос с 4409795 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 4563821 тыс. рублей (на 01.01.2018), его доля составляет на 01.01.2018 64,36%, против 67,71% на 01.01.2017.

Задолженность, классифицированная по III-V категориям качества, в абсолютном значении за отчетный период выросла на 155819 тыс.руб. или на 26,61%, доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 10,45% на 01.01.2018, против 8,99% на 01.01.2017.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018:

(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери по ссудам						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	20497	14263	14263	14263	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	247514	132565	132565	22672	2899	1221	105773
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	79056	71482	71482	8617	3443	1710	57712
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	68235	33304	33304	6612	7082	2758	16852
Прочие активы, признаваемые ссудами	101093	101093	101093	0	0	0	101093
Итого	516395	352707	352707	52164	13424	5689	281430

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017:

(тыс. рублей)

	Резерв на возможные потери по ссудам						
	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
			Итого	По категориям качества			
				II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	17156	13684	13684	13684	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	178415	122746	122746	20572	926	0	101248
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	91060	76367	76367	10058	4545	10430	51334
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	76985	33588	33588	6066	9310	1404	16808
Прочие активы, признаваемые ссудами	59944	59944	59944	0	0	0	59944
Итого	423560	306329	306329	50380	14781	11834	229334

В структуре фактически сформированных резервов произошли следующие изменения: увеличение фактически сформированных резервов произошло по II категории качества на 1784 тыс. рублей, по V категории качества на 52096 тыс. рублей. При этом фактически сформированные резервы по III категории снизились на 1357 тыс. рублей, по IV категории качества на 6145 тыс. рублей.

По состоянию на 01.01.2018 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 352707 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссуд, ссудную и приравненную к ней задолженность на 4,97% (на 01.01.2017- 4,70%).

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 01.01.2018	на 01.01.2017
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3609256	3598125
Залог имущества (движимое и недвижимое)	8630712	8347015
В том числе, принятое в уменьшение резерва (II категория качества)	6149934	5647740

Общая сумма полученного в обеспечение имущества, поручительств по состоянию на 01.01.2018 составляет 12239968 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 11945140 тыс. рублей), из которого обеспечение второй категории качества – 6149934 тыс. рублей (на 01.01.2018) и 5647740 тыс. рублей (на 01.01.2017).

По состоянию на 01.01.2018 необеспеченные кредиты составляют 1,91% от общего объема ссудной задолженности, обеспеченные кредиты составляют 98,09% от общего объема ссудной задолженности.

Оценка принятого по ссудам обеспечения осуществляется в соответствии с Порядком определения стоимости и ликвидности имущества, утвержденным Правлением Банка 15.08.2017.

Данный Порядок устанавливает:

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

В соответствии с утвержденным Порядком 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	1. На стадии рассмотрения	не определяется

<p>заявки;</p> <p>2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком;</p> <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 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» 	<p>кредитной заявки;</p> <p>2. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. 	
Справедливая стоимость		
<p>По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения:</p> <p>1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком;</p> <p>2. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по ссудам, отнесенным к I категории качества, либо включенным в портфель однородных ссуд – ежегодно; - по ссудам, отнесенным к II-V категории качества – ежеквартально. 	<p>На постоянной основе, но не реже одного раза в квартал</p>	<p>По принятому в залог имуществу, относящемуся к I и II категории качества обеспечения:</p> <p>1. При заключении кредитного и иных договоров с Банком;</p> <p>2. В процессе мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по ссудам, отнесенным к I категории качества, либо включенным в портфель однородных ссуд – ежегодно; - по ссудам, отнесенным к II-V категории качества – ежеквартально.
Залоговая стоимость		
<p>1. На стадии рассмотрения кредитной заявки;</p> <p>2. При передаче в залог по другим договорам (последующий залог) с Банком;</p> <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 	<p>не определяется</p>	<p>не определяется</p>

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»		
---	--	--

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, либо включенной в портфель однородных ссуд – при наличии негативной информации; в остальных случаях – один раз в квартал;

- по товарам в обороте – при классификации ссудной задолженности в I-II категории качества, либо включенной в портфель однородных ссуд 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.

Порядок применения обеспечения в целях формирования резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Порядком формирования резервов по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Томскпромстройбанк», утвержденным Правлением Банка 15.08.2017.

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 01.01.2018 активов, переданных в качестве обеспечения нет.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	8021977	369761
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1970	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1970	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	4063	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	4063	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	4063	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	63856	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	0	0	3120806	369761

	организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2079122	0
8	Основные средства	0	0	709027	0
9	Прочие активы	0	0	2043133	0

6.1.4.2. Рыночный риск

Совокупный размер рыночного риска, рассчитанный в соответствии с Положением «О порядке расчёта величины рыночного риска», утвержденным Правлением Банка 16.06.2017, на 01.01.2018 составил 5763 тыс. рублей. Фондовый риск, валютный риск и товарный риск в расчёт рыночного риска не включались, так как на все отчетные даты 2017 года были равны нулю.

В соответствии с Политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг, утвержденной Правлением Банка 10.03.2011, 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 01.01.2018 суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составила 3605 тыс. рублей, или 0,03% величины балансовых активов Банка, что является незначительным для Банка уровнем.

В расчет показателей процентного, фондового и товарного рисков 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) по однородным финансовым инструментам (товарам). Величина валютного риска рассчитывается в соответствии с п. 6.1.4.5.

6.1.4.3. 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 расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности (за последние три года). Средняя величина чистых процентных доходов за 2014-2016 гг. составила 360711 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 171287 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета нормативов достаточности капитала на 01.01.2018 составил 997500 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; страхования; обеспечение и хранение первичной и резервной информации; сбор информации об операционных убытках и случаях возникновения 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.

6.1.4.4. 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 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», 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.

6.1.4.5. 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 процентным соотношением суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины собственных средств (капитала) Банка. При этом используются данные, отраженные в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на дату расчета совокупной величины рыночного риска (РР) и величины собственных средств (капитала), рассчитанного по состоянию на последнюю отчетную дату.

Основными принципами организации системы управления валютным риском являются:

- установление приемлемого для Банка уровня валютного риска, обеспечивающего отсутствие убытков и получение максимальной прибыли от проведения операций с иностранной валютой;
- проведение мониторинга (постоянного наблюдения) за уровнем валютного риска;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня валютного риска, включающего, в том числе, контроль и (или) минимизацию риска.

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 2017 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.

6.1.4.6. 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 Правления и Совета директоров Банка;
- 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, выносится 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.

6.1.4.7. 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 Банка 03.02.2015 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 управлению рисками. Им же могут разрабатываться различные предложения, формироваться временные группы в целях совершенствования управления риском ликвидности, с последующим доведением информации Председателем Комитета до Правления Банка.

Служба 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 управлению рисками, доводит итоговые протоколы заседаний до начальников структурных подразделений, членов Правления. Готовит отчеты, в том числе по риску потери ликвидности на заседания Совета директоров 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 Банка 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 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 наличие конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью. Расчеты осуществляются на основании комплекса задач, реализованных в информационно-аналитической системе AisBank. 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 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 коррсчете 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 (40% 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 могут увеличиваться – повышается остаток средств в кассах и на корсчетах, гасятся ценные бумаги, увеличиваются средства, размещенные в депозитах Банка России.

Указанный комплекс задач обеспечивает автоматизированное формирование прогнозных значений показателей баланса, оценку влияния 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.

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 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 управлению рисками 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 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 внутрисрочных 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) 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.

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 Правление и Совет директоров Банка. По результатам проверок принимаются решения об устранении выявленных нарушений с последующим осуществлением контроля за их выполнением.

6.1.4.8. 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.

6.1.4.9. 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.

6.1.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

В соответствии с положениями по конкретным направлениям риска проводится ежедневный мониторинг их состояния и, при необходимости, принимаются меры для их снижения и оптимизации с помощью установления лимитов, соблюдения требуемых соотношений, других организационных действий. Также на ежедневной основе в системе AisBank (информационно аналитической системе) формируются: отчет о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала Банка, отчет о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчетность с информацией о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о принятых объемах и изменениях объемов значимых видов рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об агрегированном объеме значимых рисков, об уровнях значимых рисков и об использовании выделенных лимитов, о выполнении обязательных нормативов Банка, ежемесячно доводится до членов Правления

Банка, руководителей подразделений и членов Комитета по управлению рисками. Ежеквартально вышеперечисленная отчетность доводится Совету директоров и расширенному Правлению Банка. Отчет о результатах стресс-тестирования и о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала ежегодно доводится Совету директоров и Правлению Банка. Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений доводится по мере выявления, подразделениями, выявившими нарушение, до членов Правления и Совета директоров Банка.

В соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» происходит процесс совершенствования состава ежемесячной отчетности по управлению рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК).

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

По состоянию на 01.01.2018 Н1.0 составил 13,300%, Н1.1 – 8,030%, Н1.2 – 8,030% (на 01.01.2017 значения нормативов были 12,657%, 7,203% и 7,203% соответственно).

В связи с увеличением объема агрегированного риска за 2017 год на 3% объем требований к капиталу Банка увеличился на 25597 тыс. рублей. Фактическое увеличение собственных средств (капитала) Банка с запасом покрывает увеличенный объем агрегированного риска.

При сравнении размера требований к капиталу на 01.01.2018 с размером требований к капиталу на отчетные даты в течение 2017 года, отмечались изменения более чем на 10% по требованиям к базовому и основному капиталу. При этом минимальные (на отчетные даты в 2017 году) значения нормативов достаточности базового и основного капитала были по состоянию на 01.01.2017 (7,203%, 7,203% соответственно), максимальные – на 01.12.2017 (8,311%, 8,311% соответственно), средние - 7,595%, 7,595% соответственно. По нормативу достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) минимальное значение в течение 2017 года было на 01.02.2017 – 12,477%, максимальное – на 01.11.2017 – 13,802%, среднее – 12,916%.

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

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам (низкая диверсификация пассивов и высокая концентрация активов), реализация которых может привести к значительным убыткам, потери капитала, создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность. Управление риском концентрации направлено на снижение возможных потерь при ухудшении экономического состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов; при ухудшении развития какой-либо отрасли в экономике или региона (географической зоны), а также обеспечение сохранения ликвидности, платежеспособности и достаточности капитала Банка при осуществлении активных операций в зависимости от показателей размера и степени диверсификации привлеченных ресурсов.

Концентрация в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность Банка анализируется в разбивке по типам контрагентов, по отраслевой и географической принадлежности заемщиков. Концентрация в рамках риска потери ликвидности реализуется на основе анализа привлеченных средств Банка. Источники

фондирования Банка анализируются в разбивке по инструментам (продуктам) и крупным контрагентам.

Управление риском концентрации в Банке основывается на принципе пропорциональности и соответствия характеру и объему направлений деятельности, применяемых банковских инструментов в отношении составляющих активов и пассивов баланса.

Для расчета риска по размеру кредитной, отраслевой концентрации и привлеченным ресурсам в указанных целях используется информация по крупнейшим контрагентам и отраслям.

Территориальная концентрация (в разрезе географических зон) оценивается на основе мотивированного суждения о положении региона в России с учетом того факта, что Банк является региональной кредитной организацией и осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Томской области. Изменение рейтинга или положения Томской области среди прочих российских регионов отслеживается не реже одного раза в год по статистическим данным, размещенным в сети Интернет. При условии стабильного, улучшающегося рейтинга или положении области выше среднерегионального уровня по стране риск концентрации по региональному признаку у Банка принимается несущественным и не включается в расчет.

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

Концентрация в разрезе крупных заемщиков и видов их деятельности рассчитывается на основе данных ежемесячных форм отчетности Банку России.

Оценка риска концентрации базируется на расчете возможных потерь при реализации всех видов концентрации и степени их влияния на уменьшение прибыльности, возможности прироста капитала или степени его снижения.

6.1.9. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме

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.

6.2. Информация об управлении капиталом

6.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Банк управляет капиталом исходя из необходимости обеспечения высокого уровня его достаточности для покрытия принимаемых значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка, обеспечения интересов акционеров и выполнения регулятивных требований государственных органов Российской Федерации.

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

- методы и процедуры управления значимыми рисками, согласованные с процессом управления капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе с соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы, разрабатываемые Банком в части обеспечения реализации ВПОДК.

Реализация ВПОДК основывается на принципах:

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

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- стратегическое планирование с расчетом достаточности капитала на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей;
- детализированный план по капиталу на текущий год;
- планирование возможного размера дивидендов;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Реализация требований управления рисками в части достаточности капитала и оценки отдельных видов риска базируется на использовании данных аналитической информационной системы. В ее состав входят базы данных, позволяющие получать исходные данные для расчетов методики оценки достаточности капитала по различным, в том числе значимым, видам риска, разрабатывать рекомендации по лимитам для наиболее существенных операций, влияющих на риск, рассчитывать агрегированные показатели оценки риска в целом по Банку.

В целях реализации процедур ВПОДК экономическое управление Банка:

- формирует установленную Банком России отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, прочие официальные формы отчетности по рискам;
- осуществляет контроль, планирование и лимитирование показателей, входящих в расчет величины собственных средств и других форм официальной отчетности по рискам;
- предоставляет необходимую информацию, входящую в официальные отчеты, службе управления рисками в части, относящейся к выполнению требований ВПОДК;
- осуществляет бизнес-планирование с учетом лимитов и ограничений, установленных склонностью к риску, и целевых уровней риска;
- осуществляет расчет годового плана по капиталу, контролирует выполнение в целях уточнения его целевого значения.

6.2.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

Подходы Банка к управлению капиталом и основные направления политики Банка по управлению капиталом в 2017 году не изменились. В течение года происходило совершенствование внутренней отчетности по ВПОДК.

6.2.3. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров

В отчетном периоде в соответствии с решением общего годового собрания акционеров по итогам работы за 2016 год были выплачены дивиденды в сумме 4980 тыс. рублей, из расчета 6 копеек на акцию.

7. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном году сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными, Банком не осуществлялись.

8. 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:
(тыс. рублей)

	на 01.01.2018		на 01.01. 2017	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	721	170128	4548	525584
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	2616	146827	3047	204434
Сумма созданного резерва	2	666	5	5196
Объем средств на счетах	189797	39918	146465	19409

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

(тыс. рублей)

	на 01.01. 2018		на 01.01.2017	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	318	21748	219	28807
Процентные расходы	12236	8	20126	5
Операционные доходы	82	3697	92	1722
Операционные расходы	19901	1813	16218	155

9. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в ПАО «Томскпромстройбанк» регламентируется:

- Положением о системе оплаты труда и мотивации работников банка, утвержденным Советом директоров Банка 04.03.2015, с учетом изменений;
- Положением о премировании работников филиалов и аппарата управления банка, утвержденным Правлением Банка 05.03.2002, с учетом изменений и дополнений;
- Положением о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за год работникам банка, утвержденным Правлением Банка 25.01.2005, с учетом изменений.

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. Обязанности по направлению «Кадры и вознаграждение» возложены на членов Совета директоров Банка Семеса В.А. и Кноля В.А. В их компетенцию входит рассмотрение политики Банка в области оплаты труда и контроль за ее реализацией в части:

- разработки порядка определения размеров окладов руководителей Банка;
- порядка определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы внутреннего контроля, руководителю службы управления рисками, начальнику службы внутреннего аудита, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- разработки предложений по квалификационным требованиям к указанным лицам;
- разработки предложений по определению размера фонда оплаты труда Банка.

За отчетный период проведено 13 заседаний Совета директоров Банка. В повестку дня заседания Совета директоров Банка от 07.04.2017 были включены вопросы по системе оплаты труда, по которым приняты следующие решения:

- утверждены Изменения N1 к Положению о системе оплаты труда и мотивации работников ПАО «Томскпромстройбанк»;
- сохранено на 2017 год Положение о системе оплаты труда и мотивации работников ПАО «Томскпромстройбанк» с учетом Изменений N1.

Сумма вознаграждения, полученная членами Совета директоров Семесом В.А. и Кнолем В.А., в отчетном периоде составила 551,7 тыс. рублей.

Независимых оценок системы оплаты труда не проводилось.

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

Количество работников Банка, отнесенных к категории работников, принимающих риски, в процентном соотношении со штатной численностью составляет 5,4 %.

Работники Банка, принимающие 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, принимающие риски:

- начальник отдела финансового мониторинга;
- руководитель службы внутреннего контроля;
- начальник службы внутреннего аудита;
- руководитель службы 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 менее 7,0%)	0,1	Ежемесячно
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 развития Банка (базовый сценарий)	0,2	Ежегодно	В месяце, следующем за отчетным периодом.	Применяется в случае не достижения целевого ориентира, указанного в Стратегическом плане Банка.

	K10. Рентабельность капитала (Прибыль/ Капитал)	Оптимальное значение >или равно 13,0	0,1	Ежегодно		Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
	K11. Рентабельность активов	Прибыль/Всего активов (Значение 0,005-0,05)	0,1	Ежегодно		
	<u>K12. Величина совокупного ГЭПа</u> (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.
	K13. 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.
	K14. Уровень собственного капитала	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом развития Банка	0,05	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности банка	Применяется, в случае невыполнения показателя, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
	K15. Объем кредитного портфеля	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом развития Банка	0,05			
	K16. Объем депозитного портфеля (средства, привлеченные на кредитование)	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом развития Банка (базовый сценарий)	0,05			
Качественные	K17. Соблюдение структуры кредитного портфеля в разрезе	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом	0,1	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой	Применяется, в случае нарушения предельных значений. Имеет форму

	клиентских сегментов Банка (уровень существенности 10%)	развития Банка			финансовой отчетности банка	уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров Банка.
	K18. Валютный риск	Оценка доходности по валютным операциям	0,1			
	K19. 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, проводился в части внесения изменений по следующим вопросам:

- о компетенции Правления Банка при принятии решения о сокращении или отмене выплаты премии;
- об ответственных лицах за проведение ежегодной оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- о смене названия «отдела анализа деятельности банка и управления рисками» на «службу управления рисками».

Начисление и выплата нефиксированной части оплаты труда руководителю службы внутреннего контроля, начальнику службы внутреннего аудита, руководителю службы управления рисками и начальнику отдела финансового мониторинга определяется 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 осуществлялись.

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

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	на 01.01.2018				на 01.01.2017			
	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
Фиксированная часть оплаты труда								
1. Краткосрочные вознаграждения:								
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5287	6685	21846	33818	3396	8290	19708	31394
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2265	0	0	2265	0	0	0	0
- иные вознаграждения	1	15	209	225	0	12	112	124
ИТОГО краткосрочных вознаграждений	7553	6700	22055	36308	3396	8302	19820	31518
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочных и долгосрочных вознаграждений	7553	6700	22055	36308	3396	8302	19820	31518
Нефиксированная часть оплаты труда								
1. Краткосрочные вознаграждения (премии)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочных вознаграждений (премий)	0	0	0	0	0	0	0	0
Общий размер выплат	7553	6700	22055	36308	3396	8302	19820	31518

Выплаты вознаграждений осуществлялись только денежными средствами.

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1322	3364
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	11106	10528
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	11106	10512

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению общим собранием акционеров Банка.

На момент составления пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не определена.

Председатель Правления

Н.Ю.Кайдаш

Н.Ю.Кайдаш

Главный бухгалтер

Т.И.Рощина

Т.И. Рощина

29 января 2018

