

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

на 01 октября 2017 года

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

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

В пояснительной информации используются данные публикуемых форм отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 30 сентября 2017 г.

Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 сентября 2017 г.

1. Общие положения

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

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

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

В состав Банка входят Головная организация, 7 обособленных подразделений (филиалов) и 3 внутренних структурных подразделения (операционных касс вне кассового узла), расположенных в г.Томске и Томской области. 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.

2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

- открытие банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц;
- куплю – продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и

юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- выдачу банковских гарантий.

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

За 9 месяцев 2017 г. процентные доходы составили 660354 тыс. рублей, снизившись по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 3,5%. Процентные расходы за 9 месяцев 2017 г. составили 355872 тыс. рублей (-11,2%). Опережающая динамика снижения процентных расходов обеспечила повышение чистых процентных доходов до 304482 тыс. рублей (+7,4%), а с учетом изменения резерва на возможные потери в размере 51805 тыс. рублей (-54,9%) чистые процентные доходы составили 252677 тыс. рублей, показав внушительный рост на 49,7% к прошлому периоду.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 9 месяцев 2017 г. составили 9998 тыс. рублей (-54,2%), чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили 297 тыс. рублей (за 9 месяцев 2016 г. был отрицательный результат – 254 тыс. рублей), комиссионные доходы составили 123206 тыс. рублей (+4,1%), комиссионные расходы – 24549 тыс. рублей (+14,7%), изменение резерва по прочим потерям – 3498 тыс. рублей (+993,1%), прочие операционные доходы 15525 тыс. рублей (+18,6%). В результате чистые доходы за 9 месяцев 2017 г. составили 373658 тыс. рублей, показав существенный рост по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года на 24,5%.

За 9 месяцев 2017 г. продолжилось сокращение операционных расходов до 291077 тыс. рублей (-2,6%), что обеспечило существенный рост прибыли до налогообложения, составившей 82581 тыс. рублей (+6501,2%). В результате прибыль за отчетный период составила 52505 тыс. рублей против убытка за аналогичный период предыдущего года в размере 11416 тыс. рублей.

Таким образом, основным фактором, повлиявшим в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, стало снижение размера созданного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам, что, в свою очередь, характеризует улучшение качества кредитного портфеля.

3. Сопроводительная информация к формам отчетности

3.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806

(тыс. рублей)

Показатели баланса	01.10.2017	01.01.2017	Изменение, %
Денежные средства	288476	291665	-1,09
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	323609	281749	+14,86
Средства в кредитных организациях	68864	109055	-36,85
Чистая ссудная задолженность	6783847	6206215	+9,31
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	693469	700920	-1,06
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	77799	100003	-22,20
Прочие активы	53457	27861	+91,87
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7181313	6678843	+7,52
Прочие обязательства	74089	62415	+18,70
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-2	-1053	-99,81
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	316597	303068	+4,46
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	52505	17697	+196,67

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

- средства в Центральном банке Российской Федерации;
- средства в кредитных организациях;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- прочие активы;
- прочие обязательства;
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для

продажи;

- неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период.

Средства в Центральном банке Российской Федерации увеличились на 14,86%, или 41860 тыс. рублей, за счет увеличения размещаемых средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации.

Средства в кредитных организациях уменьшились на 36,85%, или 40191 тыс. рублей, в основном, за счет уменьшения размещаемых средств на счетах в банках-корреспондентах.

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

(тыс. рублей)

Средства в кредитных организациях	01.10.2017	01.01.2017
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	59351	100259
в т.ч в валюте РФ	14326	20154
в ин. валютах	45025	80105
других стран	206	3364
Взносы в гарантийный фонд ПС	2337	2426
Средства в клиринговых орг-ях	6970	3006
Итого средства в кредитных организациях	68864	109055
Резервы на возможные потери	0	0
ВСЕГО	68864	109055

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 9,31%, или 577632 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

	01.10.2017	01.01.2017
Корпоративные кредиты	1016557	792613
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2115847	2031116
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	565798	657182
Ипотечные жилищные кредиты	1512256	1568514
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1814396	1402975
Прочие активы, признаваемые ссудами	98480	59944
Дебиторская задолженность	17123	200
Итого ссудная задолженность	7140457	6512544
Резерв на возможные потери	(356610)	(306329)
Итого чистая ссудная задолженность	6783847	6206215

Увеличение обусловлено увеличением объемов предоставленных корпоративных кредитов, кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства и депозитов в Банке России.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 43,87%. В абсолютном выражении по состоянию на 01.10.2017 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 3132404 тыс. рублей, что на 308675 тыс. рублей, или на 10,93% выше, чем на 01.01.2017. Ссудная задолженность физических лиц за отчетный период уменьшилась на 6,63%, или на 147642 тыс. рублей, их доля в объеме ссудной задолженности сократилась с 34,18% по состоянию на 01.01.2017 до 29,10% по состоянию на 01.10.2017.

Структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по видам предоставленных ссуд

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Кредиты на финансирование текущей деятельности	2179820	69,59	1946977	68,95
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом Банке	36192	1,16	34254	1,21
Кредиты на инвестиции в основной капитал	916392	29,25	842498	29,84
Итого	3132404	100,00	2823729	100,00

Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение 9 месяцев 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 – 69,59% (на 01.10.2017), против 68,95% (на 01.01.2017). В абсолютном выражении за отчетный период объем данных кредитов увеличился с 1946977 тыс. рублей до 2179820 тыс. рублей, или на 11,96%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.10.2017 составил 916392 тыс. рублей, что на 73894 тыс. рублей выше показателя на 01.01.2017, и их доля в общем объеме предоставленных кредитов уменьшилась с 29,84% (на 01.01.2017) до 29,25% (на 01.10.2017). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 1,16% (на 01.10.2017) в объеме предоставленных кредитов, рост за отчетный период составил 1938 тыс. рублей.

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам по видам предоставленных ссуд

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1512256	72,77	1568514	70,47
Автокредиты	10658	0,51	3979	0,18
Потребительские кредиты	555140	26,72	653203	29,35
Итого	2078054	100,00	2225696	100,00

Структура кредитов, предоставленных физическим лицам, за отчетный период изменилась незначительно: объем задолженности по автокредитам увеличился с 3979 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 10658 тыс. рублей (на 01.10.2017), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,51% (на 01.10.2017), против 0,18% (на 01.01.2017). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 29,35% (на 01.01.2017), до 26,72% (на 01.10.2017), снижение в абсолютном выражении составило 98063 тыс. рублей, или 15,01%. На долю ипотечных жилищных кредитов на 01.10.2017 приходится 72,77% (на 01.10.2017) 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	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	465090	6,51	415736	6,38
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	30241	0,42	4566	0,07
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	293168	4,11	341977	5,25
Строительство	399882	5,60	318733	4,89
Транспорт и связь	473250	6,63	475199	7,30
Оптовая и розничная торговля	971944	13,61	754088	11,58
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	258403	3,62	212385	3,26
Финансовые услуги	1814363	25,41	1402947	21,54
Прочие	341745	4,79	355953	5,47
Физические лица	2092371	29,30	2230960	34,26
Итого кредитов	7140457	100,00	6512544	100,00

По состоянию на 01.10.2017 основная доля в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на организации, оказывающие финансовые услуги – 25,41%, предприятия оптовой и розничной торговли – 13,61%, предприятия транспорта и связи – 6,63%.

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

(тыс. рублей)

Сроки, оставшиеся до полного погашения	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	1814376	25,41	1402954	21,54
До 30 дней	281777	3,95	137668	2,11
От 31 до 90 дней	598310	8,38	250327	3,85
От 91 до 181 дней	459329	6,43	320039	4,91
От 181 дней до 1 года	948782	13,29	1342429	20,61
От 1 года до 3 лет	1153133	16,15	1199290	18,42
От 3 до 5 лет	525960	7,37	498754	7,66
Свыше 5 лет	1123834	15,73	1164022	17,87
Просроченная задолженность	234956	3,29	197061	3,03
ИТОГО	7140457	100,00	6512544	100,00

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

(тыс.рублей)

Географические зоны	01.10.2017		01.01.2017	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	5209142	72,95	5089793	78,15
Республика Алтай	6056	0,09	8304	0,13
г.Москва	1814363	25,41	1414447	21,72
Новосибирская область	10896	0,15	0	0
Тюменская область	100000	1,40	0	0
Итого	7140457	100,00	6512544	100,00

На отчетные даты основные объемы ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 72,95% (на 01.10.2017) и 78,15% (на 01.01.2017). Менее существенная доля ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2017 предоставлена заемщикам других регионов: г.Москва – 25,41%, Тюменская область – 1,40%, Новосибирская область – 0,15%, Республика Алтай – 0,09%.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, уменьшились в отчетном периоде на 22,20%, или 22204 тыс. рублей, в связи с их выбытием и прекращением признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в связи с тем, что объекты перестали удовлетворять условиям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Прочие активы увеличились на 91,87%, или 25596 тыс. рублей. Основными причинами явились:

- увеличение расчетов с валютными и фондовыми биржами в связи с покупкой иностранной валюты на бирже;
- увеличение начисленных (накопленных) процентов по размещенным средствам;
- отражение в учете переплаты по налогам;
- увеличение авансовых платежей поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не было принятия работ (услуг).

Прочие активы имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

	01.10.2017	01.01.2017
Незавершенные расчеты с операторами инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233)	99	900
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам (сч.№459)	3023	2785
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (сч. №47404)	14636	0
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	13052	10734
Требования по получению процентов (сч. №47427)	23263	18386
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	3930	0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч.№60306)	420	123
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч. №60308)	7	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	6238	2291
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60314)	177	0
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	773	654
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. № 60336)	0	544
Расходы будущих периодов (сч. №61403)	1452	2054
Итого прочие активы	67070	38471
Резервы на возможные потери	(13613)	(10610)
Итого прочие активы за минусом резерва на возможные потери	53457	27861

Прочие обязательства увеличились на 18,70%, или 11674 тыс. рублей. Основной причиной явилось:

- увеличение суммы начисленных (накопленных) процентов по вкладам в связи с не наступлением сроков уплаты по договорам вклада;
- отражение в учете начисленной заработной платы и страховых взносов за сентябрь 2017 г., но не выплаченных в связи с не наступлением срока выплаты.

Прочие обязательства имеют следующую структуру:

(тыс. рублей)

	01.10.2017	01.01.2017
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)	49537	42369
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч.47416)	302	92
Обязательства по прочим операциям (сч.47422)	250	279
Обязательства по уплате процентов (сч.47426)	943	713
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	1854	4384
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч. № 60305)	13257	8211
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	419	520
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	361	1195
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	0	41
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (распределенной части прибыли между участниками) (сч. №60320)	136	182
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	81	8
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч. № 60335)	6337	2480
Доходы будущих периодов (сч. № 613)	612	1941
Итого прочие обязательства	74089	62415

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, увеличилась на 99,81%, или 1051 тыс. рублей, что обусловлено ростом стоимости ценных бумаг.

Неиспользованная прибыль (убыток) увеличилась на 34808 тыс. рублей против полученной прибыли за 2016 год за счет снижения расходов на создание резервов на возможные потери и содержание персонала.

3.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме 0409807

(тыс. рублей)

Показатели отчета о финансовых результатах	9 месяцев 2017 г.	9 месяцев 2016 г.	Изменение, %
Процентные доходы	660354	684254	-3,49
Процентные расходы	355872	400656	-11,18
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	-51805	-114763	-54,86
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	9998	21808	-54,15
Комиссионные доходы	123206	118406	+4,05
Комиссионные расходы	24549	21406	+14,68
Изменение резерва по прочим потерям	-3498	-320	+993,13
Прочие операционные доходы	15525	13088	+18,62
Операционные расходы	291077	298906	-2,62
Прибыль (убыток) до налогообложения	82581	1251	+6501,20
Возмещение (расход) по налогам	30076	12667	+137,44
Прибыль (убыток) после налогообложения	52505	-11416	+459,92

Процентные расходы уменьшились на 11,18%, или 44784 тыс. рублей, за счет снижения процентных ставок по депозитам физических лиц.

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, а также начисленным процентным доходам уменьшилось на 54,86%, или 62958 тыс.рублей, что обусловлено прежде всего снижением объемов на создание резервов по договорам по приобретению прав требования по кредитным договорам.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой уменьшились на 54,15%, или 11810 тыс. рублей, в связи с:

- уменьшением объемов купли - продажи безналичной валюты у клиентов – юридических лиц и ИП, и, как следствие, уменьшения объемов экспортной выручки и переводов импортеров в связи с общим экономическим кризисом в стране;
- снижением волатильности на валютном рынке.

Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились на 14,68%, или 3143 тыс. рублей, в основном, за счет увеличения расходов за обслуживание транзакций безналичной оплаты в торговых терминалах, связанное с увеличением количества проведенных через терминалы операций.

Изменение резерва по прочим потерям увеличилось на 3178 тыс. рублей, в связи с созданием резерва на возможные потери по требованиям и прочим операциям, не приносящим процентный доход.

Прочие операционные доходы увеличились на 18,62%, или 2437 тыс. рублей, в связи с увеличением доходов от выбытия (реализации) основных средств и отражением доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Прибыль до налогообложения увеличилась в 66 раз, или на 81330 тыс. рублей, прибыль после налогообложения за отчетный период составила 52505 тыс. рублей против убытка за соответствующий период прошлого года 11416 тыс. рублей. Основные причины роста прибыли - снижение процентных расходов по привлеченным средствам физических лиц, расходов на создание резервов на возможные потери и содержание персонала.

Увеличение балансовой прибыли привело к увеличению уплаченного налога на прибыль в 22,7 раза, или на 16589 тыс. рублей.

3.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам 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, оптимизации банковских процедур.

Собственные средства (капитал) Банка составили:

(тыс. рублей)

	01.10.2017	01.01.2017
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	929010	878480
Основной капитал, в т.ч.:	538293	487678
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	131275	131254
эмиссионный доход	2828	2828
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль	350826	303068
- прошлых лет	316597	303068
- отчетного года	34229	-39876
нематериальные активы	-17309	-14683
отрицательная величина добавочного капитала	-4327	-9789
Дополнительный капитал, в т.ч.:	390717	390802
прибыль текущего года	17434	16531
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	283725	283746
прирост стоимости имущества при переоценке	89558	90525

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 50530 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 01.10.2017 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,23% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 9,25%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 составило 7,85% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 5,75%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 составило 7,85% 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 задолженности и приравненной к ней задолженности (соответственно 413500 тыс. рублей и 361695 тыс. рублей);
- по прочим активам (соответственно 5084 тыс. рублей и 2062 тыс. рублей);
- по условным обязательствам кредитного характера (соответственно 168770 тыс. рублей и 168294 тыс. рублей).

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход",	24, 26	417828	X	X	X

	всего, в том числе:					
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	7191168	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	693469	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17309	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	17309	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17309
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	4327	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	4327
4	"Отложенный налоговый	9	5273	X	X	X

	актив", всего, в том числе:					
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	5273	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	78966	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	6858014	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0
8	"Резервный фонд", всего, в том числе:	27	75000	X	X	X
8.1	отнесенный в базовый капитал	X	75000	«Резервный фонд»	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, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)», «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» «Прочие активы», «прочие обязательства»	34,28, 29, 12, 19, 21	269607	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	34229	" Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	34229
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	106992	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход "	46	106992

3.4. Сопроводительная информация к статьям сведений 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 0,1% и составил 6,6% против 6,5% на 01.01.2017. Причина увеличения - рост основного капитала на 50615 тыс. рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, соответственно 8300097 тыс. рублей и 8071228 тыс. рублей, составляют 228869 тыс. рублей, в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 168524 тыс. рублей;
- счет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» - 52675 тыс. рублей;
- счет 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» - 2552 тыс. рублей;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - 1452 тыс. рублей;
- счет 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» - (-313 тыс. рублей);
- счет 60903 «Амортизация нематериальных активов» - (-17657 тыс. рублей);
- показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы) - 21636 тыс. рублей.

Данные расхождения не являются существенными.

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

За 9 месяцев 2017 года отток денежных средств составил 4662 тыс. рублей. Основными статьями использования денежных средств были 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	01.10.2017	01.01.2017
Обязательные резервы в Банке России	55227	52085
Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5337	5426
Средства в клиринговых организациях	3970	6
Итого денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования	64534	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)		
	01.10.2017	01.01.2017
<i>Не денежная инвестиционная деятельность</i>		
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	3600	562
Итого не денежная инвестиционная деятельность	3600	562

Не денежная финансовая деятельность в отчетном периоде Банком не осуществлялась.

Неиспользованные кредитные средства представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

Виды неиспользованных кредитных средств	01.10.2017	01.01.2017
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	39474	11745
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	328145	307024
Итого	367619	318769

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

4. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

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

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

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

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

Риски, включенные в расчет норматива достаточности капитала, определены Банком как наиболее значимые, это кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

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

Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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.

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, через своих представителей в комитете по рискам, в соответствии с утвержденными положениями, методиками, регламентами по видам риска, комитет принимает решения, оформляемые протоколом. Протокол Комитета доводится до подразделений Банка, членов Комитета, руководителей филиалов Банка для исполнения или выносит на рассмотрение Председателю Правления Банка.

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

Служба управления рисками и Комитет по управлению рисками контролируется Председателем Правления Банка.

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.

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.

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, были внесены изменения в положения по управлению кредитным, операционным и процентным риском и вступило в действие новое положение об управлении риском концентрации.

Политика в области снижения рисков

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

В соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У происходит процесс совершенствования состава ежемесячной отчетности по управлению рисками и ВПОДК.

Информация об объёмах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

По состоянию на 01.10.2017 Н1.0 составил 13,227%, Н1.1 – 7,853%, Н1.2 – 7,853% (на 01.01.2017 значения нормативов были 12,492%, 7,201% и 7,201% соответственно).

В связи с увеличением объема агрегированного риска за 9 месяцев 2017 года объем требований к капиталу Банка увеличился на 13783 тыс. рублей. Фактическое увеличение собственных средств (капитала) Банка на 65397 тыс. рублей с запасом покрывает увеличенный объем агрегированного риска. При сравнении размера требований к капиталу на 01.10.2017 с размером требований к капиталу в течение 9 месяцев 2017 года, изменений на 10% выявлено не было.

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

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 ссудной и приравненной к ней задолженности. 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 в пассивах баланса. 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 среднего регионального 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.

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

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

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

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

3. Сведения о лимитах активных операций Банка.

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

5. Информация об уровне рентабельности кредитных сделок.

6. Сведения об условиях выдачи кредитов конкретным заемщикам.

7. Результаты расчетов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и платежеспособности клиента.
8. Вся информация о счетах и вкладах клиентов.
9. Содержание отчетов и итоговых аналитических материалов, а так же акты ревизий и проверок подразделений Банка, кроме сведений, подлежащих опубликованию в соответствии с действующим законодательством.
10. Сведения об операциях с ценными бумагами.
11. Персональные данные клиентов.
12. Информация о составе и структуре автоматизированной банковской системы и способах ее защиты.

4.1.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.10.2017

(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)	1016557	1805403	441724	1343975	1814396	7680	6429735
-повышенный уровень риска (III)	0	159459	46296	109658	0	9443	324856
-высокий уровень риска (IV)	0	11490	3490	6617	0	0	21597
-отсутствует вероятность возврата (V)	0	22521	2797	3726	0	0	29044
Итого текущих и не обесцененных	1016557	1998873	494307	1463976	1814396	17123	6805232
Просроченные, но не обесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	2480	2397	12375	0	0	17252
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	17001	2211	12799	0	0	32011
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	2979	8148	0	0	11127
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	4136	3909	0	0	8045
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	97493	32974	11049	0	0	141516
Итого просроченных, но не обесцененных	0	116974	44697	48280	0	0	209951
Индивидуально обесцененные:							
Текущая задолженность	0	0	0	0	0	4794	4794
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	790	0	0	6000	6790
-с задержкой платежа от 30 до 90 дней	0	0	699	0	0	3000	3699
-с задержкой платежа от 90 до 180 дней	0	0	1335	0	0	17641	18976
-с задержкой платежа от 180 до 360 дней	0	0	1983	0	0	18800	20783
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	21987	0	0	48245	70232
Итого индивидуально обесцененных	0	0	26794	0	0	98480	125274
Общая сумма ссудной задолженности	1016557	2115847	565798	1512256	1814396	115603	7140457
Резерв на возможные потери	(17594)	(126482)	(80139)	(33915)	0	(98480)	(356610)
Чистая ссудная задолженность	998963	1989365	485659	1478341	1814396	17123	6783847

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 9 месяцев 2017 года представлен следующим образом:

	на 01.10.2017	Среднее значение за 9 мес. 2017г.
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, из них:	5437245	5437153
ссудная задолженность	4795109	4748934
средства на корреспондентских счетах	41	221
Активы с пониженными коэффициентами риска, в т.ч.:	1394	15421
требования к субъектам малого предпринимательства	0	14580
требования участников клиринга	1394	841
Активы с повышенными коэффициентами риска, в т.ч.:	579227	617592
требования к физическим лицам по кредитам на потребительские цели	0	8297
ссудная задолженность по связанным с банком лицам	87854	91964
недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности банка	233618	247139
активы, полученные банком по договорам об отступном или о залоге	116699	130648
требования к физическим лицам по ипотечным ссудам	141056	139545
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, в т.ч.	289	1293
гарантии	96	1099
неиспользованные кредитные линии	193	194
Итого совокупный объем кредитного риска	6018155	6071458

Информация об объемах и длительности просроченной ссудной задолженности на 01.10.2017:

	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	210660	2480	4001	13000	191179	3,87
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	71490	3187	2776	4417	61110	1,31
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	48279	12375	12799	8147	14958	0,89
Итого	330429	18042	19576	25564	267247	6,07

* Общий объем активов на 01.10.2017 составляет 5442580 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)	81633	7151	4008	5275	65199	1,55
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	43256	10694	9480	4749	18333	0,82
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 9 месяцев 2017 года наблюдается увеличение ссудной задолженности с просроченными сроками погашения с 236222 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 330429 тыс. рублей (на 01.10.2017). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов составляет 6,07%, что выше показателя на 01.01.2017 – 4,49%.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

(тыс. рублей)

	01.10.2017		01.01.2017	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %
Корпоративные кредиты	0	0	140000	2,66
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	423593	7,78	326236	6,21
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	59888	1,10	37617	0,72
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	112920	2,08	53332	1,01
Итого	596401	10,96	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 01.10.2017 в общем объеме активов доля реструктурированных ссуд занимает 10,96% против 10,60% на 01.01.2017. В абсолютном выражении размер реструктурированной задолженности за отчетный период увеличился с 557185 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 596401 тыс. рублей (на 01.10.2017), т.е. на 39216 тыс. рублей, или 7,04%.

Информация о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.10.2017:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	1016557	0	1016557	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2115847	20345	1787537	160760	11490	135715
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	565798	56233	386435	50696	6772	65662
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	1512256	35852	1316048	121612	12654	26090
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1814396	1814396	0	0	0	0
Прочие активы, признаваемые ссудами	98480	0	0	0		98480
Дебиторская задолженность	17123	80	7600	9443	0	0
ИТОГО	7140457	1926906	4514177	342511	30916	325947

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 01.10.2017 большую часть (90,21%) составляет задолженность I и II категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве портфеля.

В течение 9 месяцев 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 1926906 тыс. рублей (на 01.10.2017), его доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась с 23,30% до 26,99% соответственно. Объем задолженности,

классифицированной по II категории качества, вырос с 4409795 тыс. рублей (на 01.01.2017) до 4514177 тыс. рублей (на 01.10.2017), его доля составляет на 01.10.2017 63,22%, против 67,71% на 01.01.2017.

Задолженность, классифицированная по III-V категориям качества в абсолютном значении за отчетный период выросла на 113891 тыс.руб. или на 19,45%, доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 9,79% на 01.10.2017, 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 01.10.2017:

(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	26461	17594	17594	17594	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	227730	126482	126482	19860	1441	6205	98976
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	89371	80139	80139	8534	5088	2922	63595
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	67689	33915	33915	6067	7856	2872	17120
Прочие активы, признаваемые ссудами	98480	98480	98480	0	0	0	98480
Итого	509731	356610	356610	52055	14385	11999	278171

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 1675 тыс. рублей, по IV категории качества на 165 тыс. рублей, по V категории качества на 48837 тыс. рублей. При этом фактически сформированные резервы по III категории снизились на 396 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2017 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составили 356610 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной и приравненной к ней задолженности на 4,99% (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	01.10.2017	01.01.2017
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3666174	3598125
Залог имущества (движимое и недвижимое)	8729057	8347015
В том числе, принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	6119870	5647740

Общая сумма принятого в обеспечение имущества, поручительств по состоянию на 01.10.2017 составляет 12395231 тыс. рублей (на 01.01.2017 - 11945140 тыс. рублей), из которого обеспечение второй категории качества – 6119870 тыс. рублей (на 01.10.2017) и 5647740 тыс. рублей (на 01.01.2017).

По состоянию на 01.10.2017 необеспеченные кредиты составляют 2,28% от общего объема ссудной задолженности, 97,72% - кредиты обеспеченные.

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

Данный Порядок устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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, за исключением случаев, когда Заемщик является банкротом на протяжении периода, превышающего 6 календарных месяцев.

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

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

Активы, принятые в обеспечение кредитов Банка России, представляют собой право требования по кредитному договору, заключенному с клиентом Банка – коммерческой организацией. По состоянию на 01.10.2017 активов, переданных в качестве обеспечения нет.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.10.2017

(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	8032854	309956
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	4924	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	4924	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов				

	долгосрочной кредитоспособности	0	0	4924	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	90115	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3293109	309956
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2072019	0
8	Основные средства	0	0	703764	0
9	Прочие активы	0	0	1866953	0

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

4.1.2 Рыночный риск

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка о порядке расчёта величины рыночного риска, который на 01.10.2017 составил 7888 тыс. рублей. Фондовый риск и валютный риск в расчёт рыночного риска не включались.

В соответствии с Политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг в целях минимизации рыночного риска и приведения его к незначительному для Банка уровню, суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка не должна превышать 5% величины балансовых активов Банка. По состоянию на 01.10.2017 суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составила 4931 тыс. рублей или 0,04% величины балансовых активов Банка, что является незначительным для Банка уровнем.

В расчет показателей процентного риска, фондового риска и товарного риска включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства) по однородным финансовым инструментам (товарам). Величина валютного риска рассчитывается как сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

4.1.3. Операционный риск

Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных,

технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Операционный риск оценивается по двум направлениям: на основе базового индикатора (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России), а также на основе событий, занесенных в базу событий нефинансовых рисков.

Расчёт величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности (за последние три года). Средняя величина чистых процентных доходов за 2014 г., 2015 г., 2016 г. составила 360711 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 171287 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2017 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 понесения операционных потерь в других банках; при внедрении новых продуктов, услуг, технологий оценивается уровень операционных рисков до момента внедрения продукта (создается паспорт продукта).

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

4.1.4. Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

4.1.5 Валютный риск

Банк подвержен валютному риску вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.

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

текущие валютные риски. Представляют собой риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами;

риск девальвации. Под риском девальвации валюты понимается риск резкого стрессового снижения курса валюты относительно других валют. Девальвация вызывается макроэкономическими факторами, а непосредственное снижение курса вызывается решением регулирующих органов в стране. Таким решением может быть официальное снижение фиксированного руководством страны курса, отказ от поддержки курса валюты, отказ от привязки курса валюты к валютам других стран. Девальвация валюты вызывается изменением валютного регулирования, риск девальвации с определенной позиции может рассматриваться, как частный случай риска валютного регулирования;

риск изменения системы валютного регулирования. Представляет собой риск потерь, вызванных изменениями валютного режима, а именно:

- переход от фиксированного валютного курса к плавающему и наоборот;
- фиксация курса некой валюты относительно иных валют или корзины валют;
- переход к использованию/отказ от использования рыночных методов регулирования валютного курса.

Размер валютного риска определяется процентным соотношением суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И, 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 9 месяцев 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.

4.1.6 Процентный риск

Процентный риск определяется как риск возникновения финансовых потерь (убытков, снижения капитала) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам активов и пассивов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, связанных с несоответствием сроков их погашения (или возможного изменения ставок по ним), влияющего на снижение чистого процентного дохода (ЧПД), с учетом масштаба и значимости операций, влияющих на процентный риск.

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

- контроля за соблюдением лимитов.

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

В рамках контроля ВПОДК, учитывается влияние совокупного ГЭП на капитал (снижение прибыли) при негативном сценарии изменения волатильности процентных ставок привлечения/размещения на основе исторического сценария с диапазоном год. 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.

4.1.7 Риск потери ликвидности

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

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

В соответствие с масштабом Банка, принципом достаточности и экономической целесообразности, организационная структура, в части управления риском ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, распределение полномочий отражено в

утвержденной Советом директоров «Политике ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности».

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

Выявление, мониторинг, оценку и контроль риска ликвидности на ежедневной основе осуществляет экономическое управление Банка (отдел планирования и регулирования деятельности Банка, финансовый отдел в рамках своих полномочий). Информация оперативно доводится до начальника управления, который информирует заместителя Председателя Правления Банка, куратора направления – члена Правления. Заместитель Председателя Правления 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 исполнения 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 соответствие 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 до коллегиального исполнительного органа – Правления Банка.

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

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. В случаях выявления угроз ликвидности Банка (избытка-недостатка ликвидности), оперативно готовит служебную записку членам Правления с обоснованием возникшей ситуации, расчетами предельных значений и влиянием на прибыльность (капитал) Банка.

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

Приход денежных средств в Банк возникает вследствие:

- возврата ранее размещенных активов Банка;

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

Отток денежных средств из Банка возникает вследствие:

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

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

Ежедневно, на основании данных, представленных филиалами и подразделениями Головной организации (в том числе ожидаемому движению средств до востребования, остатков счетов юридических лиц), проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности 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, на основании собственных методик. Основой для расчета является соотношение показателей активов и пассивов баланса, их соответствие установленным нормам и соблюдению лимита ликвидности. Нормы определены на основании исторического анализа динамики показателей Банка в кризис 1998 и 2008 годов в целях своевременного выявления негативных тенденций, повышения риска ликвидности и своевременного принятия адекватных мер по корректировке активов и пассивов для соблюдения достаточного резерва ликвидности.

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

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

Целью политики является приведение баланса Банка в соответствие указанным нормативам, что обеспечит достаточную прибыльность с наличием запаса ликвидности, достаточного для сохранения платежеспособности Банка в кризис и обеспечивающего достаточно времени для принятия мер поддержания ликвидности в период кризисов. При этом, в отдельные периоды ухудшения внешнеэкономической среды и угрозы кризиса

нормы ликвидных активов увеличиваются – повышается остаток средств в кассах и на корсчетах, гасятся ценные бумаги, увеличиваются средства, размещенные в депозитах Банка России.

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

- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных лимитов по кредитам «овердрафт»;
- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных кредитных линий;
- загрузка доведенного до кредитных подразделений свободного лимита кредитования;
- осуществление банковских операций, в том числе связанных с ожидаемыми рисками, по различным направлениям деятельности Банка:
 - выдача межбанковских кредитов и размещение депозитов в Банке России;
 - осуществление вложений в торговые и инвестиционные ценные бумаги;
 - операции по учету векселей;
 - подкрепление операционных касс Банка;
 - подкрепление корреспондентских счетов в других банках;
 - ожидаемое списание денежных средств с расчетных счетов юридических лиц;
 - депозитные операции с юридическими лицами;
 - ожидаемые операции по изменению остатка вкладов физических лиц;
 - операции по выпущенным Банком ценным бумагам.

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

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

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

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

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

На случай возникновения в ПАО «Томскпромстройбанк» непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (модуль плана ОНиВД). Не реже одного раза в два года Комитетом по 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 действий в период наступления чрезвычайной ситуации на начальном этапе предусматривает проведение организационных мероприятий. Определяющая роль в координации и контроле отводится Правлению Банка, при этом Председатель Правления устанавливает периодичность заседаний. На данном этапе определяются факторы возникновения кризиса, масштаб, уточняются действия по плану мероприятий, ответственные, взаимодействие подразделений, а также средства мониторинга и контроля исполнения. Указанные мероприятия утверждаются Советом директоров Банка. В последующем Правление контролирует ход выполнения мероприятий, оценивает их эффективность, информирует о текущей ситуации Совет директоров Банка, анализирует причины и, при необходимости, корректирует политику управления Банком, с целью лучшего противодействия возникающим кризисам в будущем. На данном этапе важнейшим моментом является принятие решений по информационной политике на период действия чрезвычайной ситуации.

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

мероприятия по управлению активами:

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

мероприятия по управлению пассивами:

- межбанковскими займами - увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов, активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков, оперативное приобретение средств на финансовых рынках, привлечение займов по сделкам "РЕПО", под залог ценных бумаг, основных фондов;
- рефинансированием Банком России - проведение работы по установлению лимитов внутрисдневных кредитов и овернайт, получению кредитов под залог требований по кредитным договорам;

- расчетными счетами - рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях сохранения остатков на счетах в Банке, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- депозитами - выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств, изменение процентных ставок, варьирование сроков в сторону удлинения, регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- заключением договоров займа (оказания финансовой помощи) с акционерами Банка.

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

Также определяются мероприятия по эффективному управлению распространяемой информацией с целью обеспечения необходимой информацией заинтересованных кругов для разъяснения позиции Банка, определение с точки зрения правовых аспектов круга вопросов, подлежащих и не подлежащих разглашению.

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

4.1.8 Правовой риск

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

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

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 (юрисконсультов филиалов Банка), обеспечивающая постоянное повышение квалификации.

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

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

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

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

4.2.Информация об управлении капиталом

4.2.1 Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке

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 (далее 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.

Управление достаточностью капитала реализуется Банком через следующие механизмы:

- стратегическое планирование и план по управлению достаточностью капитала на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей;
- детализация плана 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, СУР 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.

5. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Информация по операциям со связанными сторонами представлена следующим образом:

(тыс. рублей)

	01.10. 2017		01.01.2017	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	662	168919	4548	525584
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	2948	209677	3047	204434
Сумма созданного резерва	5	6073	5	5196
Объем средств на счетах	192840	20434	146465	19409

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

(тыс. рублей)

	01.10. 2017		01.01.2017	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	239	19537	219	28807
Процентные расходы	10364	4	20126	5
Операционные доходы	64	1303	92	1722
Операционные расходы	15018	137	16218	155

6.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.

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:

- разработка порядка определения размеров окладов руководителей Банка;
- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего контроля, 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;
- разработка предложений по квалификационным требованиям к указанным лицам;
- разработка предложений по определению размера фонда оплаты труда Банка.

За отчетный период проведено 12 заседаний Совета директоров Банка. На заседании Совета директоров Банка от 07.04.2017 были рассмотрены вопросы по системе оплаты труда. Приняты решения:

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

Сумма вознаграждения, полученная членами Совета директоров Семесом В.А. и Кнолем В.А., в отчетном периоде составила 413,8 тыс. рублей.

Независимых оценок системы оплаты труда не проводилось.

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

Количество работников Банка, отнесенных к категории работников, принимающих риски, в процентном соотношении со штатной численностью составляет 5,3 %.

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	Непревышение 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 Банка (Базовый сценарий)	0,2	Ежегодно	В месяце, следующем за отчетным периодом.	Применяется в случае недостижения целевого ориентира, указанного в Стратегическом плане Банка.
	К10. 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.
	К11. Рентабельность активов	Прибыль/Всего активов (Значение 0,005-0.05)	0,1	Ежегодно		
	К12. Величина совокупного ГЭПа (коэффициент разрыва) т.е. управление активами и пассивами чувствительными к изменению процентной ставки	На конец года в пределах 0,9-1,1.	0,05	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности банка	Применяется, в случае недостижения годового целевого ориентира, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
	К13. Оценка стратегического риска: увеличение/уменьшение объема убытков, связанных с принятием различных управленческих решений	Убыточная деятельность	0,05	Ежемесячно	В месяце, следующем за месяцем подготовки финансовой отчетности банка	Применяется, в случае невыполнения годового показателя прибыли, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров Банка.
	К14. Уровень собственного капитала	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом Банка	0,05	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности	Применяется, в случае невыполнения показателя, указанного в Стратегическом плане Банка.
	К15.Объем	Достижение	0,05			

	кредитного портфеля	показателя, установленного Стратегическим планом Банка			банка	Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
	К16. Объем депозитного портфеля (средства, привлеченные на кредитование)	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом Банка(базовый сценарий)	0,05			
Качественные	К17. Соблюдение структуры кредитного портфеля в разрезе клиентских сегментов Банка (уровень существенности 10%)	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом Банка	0,1	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности банка	Применяется, в случае нарушения предельных значений. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров Банка.
	К18. Валютный риск	Оценка доходности по валютным операциям	0,1			
	К19. Изменение конкурентной позиции Банка по данным сайта banki.ru	Сохранение позиции (потеря не более 5 позиций за период) Раздел «Рейтинги банков» включает в себя рейтинг российских банков по ключевым показателям деятельности	0,05			

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

Пересмотр документов, определяющих порядок определения системы оплаты труда в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии развития, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков, 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, начальнику отдела анализа деятельности банка и 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, производятся денежными средствами. В отчетном периоде выплаты акциями и иными финансовыми инструментами Банком не осуществлялись.

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

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	01.10.2017				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	3803	4640	15267	23710	3396	8290	19708	31394
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2265	0	0	2265	0	0	0	0
- иные вознаграждения	1	3	143	147	0	12	112	124
ИТОГО краткосрочные вознаграждения	6069	4643	15410	26122	3396	8302	19820	31518
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочные и долгосрочные вознаграждения	6069	4643	15410	26122	3396	8302	19820	31518
Нефиксированная часть оплаты труда								
1. Краткосрочные вознаграждения (премии)	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочные вознаграждения (премий)	0	0	0	0	0	0	0	0
Общий размер выплат	6069	4643	15410	26122	3396	8302	19820	31518

Выплаты вознаграждений осуществлялись только денежными средствами.

7. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

(тыс. рублей)

Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	206	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:	9707	10528
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	16
4.3	физических лиц - нерезидентов	9707	10512

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07 ноября 2017 г.



Н.Ю.Кайдаш

Т.И. Рощина