

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

по состоянию на 01 апреля 2016 года

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

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

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

Промежуточная отчетность составлена за отчетный период с 1 января по 31 марта 2016 г. Промежуточная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 марта 2016 г.

1. Общие положения

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

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

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка в отчетном периоде

2.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

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

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

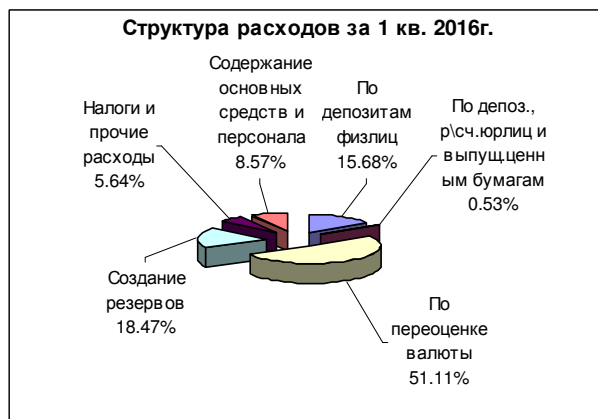
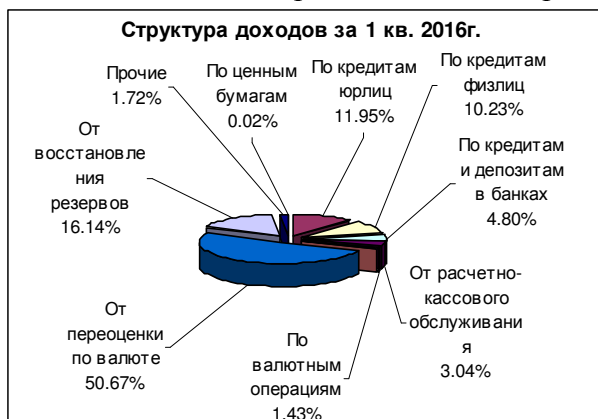
- открытие банковских счетов физических и юридических лиц;
- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц;
- куплю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

банков, по их банковским счетам;

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- инкассацию денежных средств и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- выдачу банковских гарантий.

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

На диаграммах представлена укрупненная структура доходов и расходов Банка, сложившаяся за 1 квартал 2016 года в процентном соотношении:

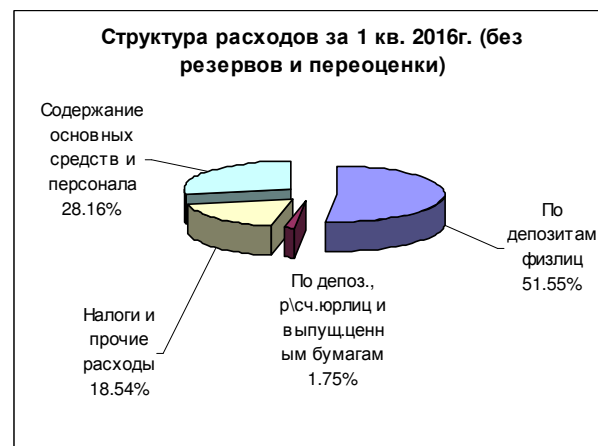
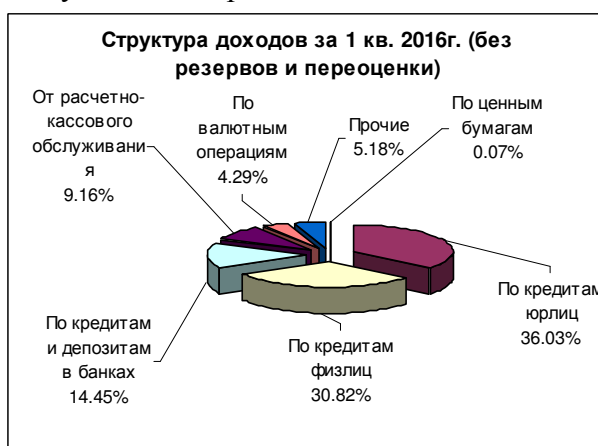


Существенную долю в доходах и расходах занимают статьи восстановления и создания резервов на возможные потери и статьи положительной и отрицательной переоценки средств в иностранной валюте. Однако, при сальдировании этих статей их доли в доходах, расходах менее значительны и составляют, соответственно, 2,33% и 0,44%.

Основными статьями **доходов** являются процентные доходы от предоставленных кредитов: доля 11,95% - юридическим лицам и 10,23% - физическим лицам. Третьей по значимости является статья доходов по депозитам, размещенным в Банке России, которая составляет 4,80%. Далее идут доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов - доля 3,04%. Прочие доходы - 1,72% (открытие и ведение расчетных счетов, арендные платежи и т.д.), доходы от валютных операций составили 1,43%, от операций с ценными бумагами 0,02%.

В **расходной** части самая существенная доля приходится на процентные расходы по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – 15,68%. Далее – расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка в части основных средств и персонала – 8,57%. На третьем месте расходы по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ, прочие операционные расходы - 5,64%.

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



3. Сопроводительная информация к формам отчетности

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806

Показатели баланса	На 01.04.2016 (тыс. рублей)	На 01.01.2016 (тыс. рублей)	Изменение, %
Денежные средства	315575	389672	-19,02
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	556277	242838	+129,07
Средства в кредитных организациях	241638	327135	-26,14
Чистая ссудная задолженность	6444194	6520695	-1,17
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	674666	757398	-10,92
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	106906	0	+100,00
Прочие активы	113272	60667	+86,71
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7418625	7348011	+0,96
Прочие обязательства	137699	69646	+97,71
Средства акционеров	375000	375000	0,00
Отрицательная переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	3139	3446	-8,91
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	302973	309311	-2,05

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

- денежные средства;
- средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации;
- средства в кредитных организациях;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- прочие активы;
- прочие обязательства.

Денежные средства и их эквиваленты включают деньги в кассе и на корреспондентских счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты увеличились на 16,80%, или 153232 тыс. рублей, в основном, за счет существенного увеличения остатков Банка на счетах в Банке России.

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

(тыс. рублей)		
Денежные средства и их эквиваленты	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Наличные денежные средства	315575	389672
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	508162	195335
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	37731	193031
Других стран	198130	128132
Денежные средства с имеющимися ограничениями по их использованию:		
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	5705	5915
Средства в клиринговых организациях	72	57
Итого денежных средств и их эквивалентов	1065375	912142

Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 1,17%, или 76501 тыс. рублей.

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

(тыс. рублей)

	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Корпоративные кредиты	802467	794619
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1744812	1710468
Кредиты физическим лицам (потребительские и автокредиты)	848430	931413
Ипотечные жилищные кредиты	1553493	1584747
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1702699	1702869
Прочие активы, признаваемые ссудами	14754	0
Дебиторская задолженность	925	1125
Итого ссудная задолженность	6667580	6725241
Резерв на возможные потери	(223386)	(204546)
Итого чистая ссудная задолженность	6444194	6520695

По состоянию на 01.04.2016 ссудная и приравненная к ней задолженность составила 6667580 тыс. рублей, уменьшившись за 1 квартал 2016 г. на 0,86% или на 57661 тыс. рублей, что обусловлено снижением объемов предоставленных кредитов физическим лицам.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям - 38,2%, это на 0,95% больше, чем на предыдущую отчетную дату. В абсолютном выражении по состоянию на 01.04.2016 объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составил 2547279 тыс. рублей, что на 42192 тыс. рублей, или на 1,68% больше, чем на 01.01.2016. Ссудная задолженность физических лиц за отчетный квартал уменьшилась на 4,54%, или 114237 тыс. рублей, доля в объеме ссудной задолженности сократилась с 37,41%, по состоянию на 01.01.2016, до 36,02%, по состоянию на 01.04.2016.

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

(тыс. рублей)

Виды предоставленных ссуд	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Кредиты на финансирование текущей деятельности	1831033	71,88	1760431	70,27
Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке	32128	1,26	33014	1,32
Кредиты на инвестиции в основной капитал	684118	26,86	711642	28,41
Итого	2547279	100,00	2505087	100,00

Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 1 квартал 2016 г. по видам предоставленных ссуд существенно не изменилась. Удельный вес кредитов, предоставленных на финансирование текущей деятельности на 01.04.2016, увеличился до 71,88%, против 70,27% на 01.01.2016. В абсолютном выражении за отчетный квартал объем данных кредитов увеличился с 1760431 тыс. рублей до 1831033 тыс. рублей, или на 4,01%. Объем задолженности по кредитам, предоставленным на инвестиции в основной капитал, по состоянию на 01.04.2016, составил 684118 тыс. рублей, что на 27524 тыс. рублей ниже показателя на 01.01.2016, и их доля в общем объеме предоставленных кредитов уменьшилась с 28,41% (на 01.01.2016) до 26,86% (на 01.04.2016). Кредиты на рефинансирование ссудной задолженности в другом банке занимают 1,26% (на 01.04.2016) в объеме предоставленных кредитов, снижение за отчетный квартал составило 886 тыс. рублей.

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

Виды предоставленных ссуд	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Ипотечные жилищные кредиты	1553493	64,68	1584747	62,98
Автокредиты	6924	0,29	7796	0,31
Потребительские кредиты	841506	35,03	923617	36,71
Итого	2401923	100,00	2516160	100,00

В кредитном портфеле физических лиц на 01.04.2016 основной объем занимают ипотечные жилищные кредиты – 64,68%, или 1553493 тыс. рублей. Задолженность по данным кредитам за 1 квартал 2016 г. снизилась на 31254 тыс. рублей, или на 1,97%. Объем задолженности по автокредитам снизился с 7796 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 6924 тыс. рублей (на 01.04.2016), их удельный вес в общем объеме предоставленных кредитов составил 0,29% (на 01.04.2016), против 0,31% (на 01.01.2016). Удельный вес потребительских кредитов снизился с 36,71% (на 01.01.2016), до 35,03% (на 01.04.2016), снижение в абсолютном выражении составило 82111 тыс. рублей, или 8,89%.

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

Вид деятельности	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Обрабатывающие производства	336000	5,04	329225	4,89
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	62179	0,93	10612	0,16
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	222557	3,34	256152	3,81
Строительство	125489	1,88	294072	4,37
Транспорт и связь	472872	7,09	665107	9,89
Оптовая и розничная торговля	786251	11,79	563636	8,38
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	255293	3,83	96001	1,43
Финансовые услуги	1702662	25,54	1702869	25,32
Прочие	286675	4,30	290282	4,32
Физические лица	2417602	36,26	2517285	37,43
Итого кредитов	6667580	100,00	6725241	100,00

По состоянию на 01.04.2016 основная доля в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на организации, оказывающие финансовые услуги – 25,54%, предприятия оптовой и розничной торговли – 11,79%, предприятия транспорта и связи – 7,09%.

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

Сроки, оставшиеся до полного погашения	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
До востребования	1702669	25,54	1702869	25,32
До 30 дней	153493	2,30	89875	1,34
От 31 до 90 дней	410998	6,16	318852	4,74
От 91 до 181 дней	422597	6,34	733122	10,90
От 181 дней до 1 года	884998	13,27	846229	12,58
От 1 года до 3 лет	1423672	21,35	1318501	19,61
От 3 до 5 лет	444157	6,66	484870	7,21
Свыше 5 лет	1118715	16,78	1145917	17,04
Просроченная задолженность	106281	1,60	85006	1,26
ИТОГО	6667580	100,00	6725241	100,00

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

Географические зоны	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	сумма	удельный вес, %	сумма	удельный вес, %
Томская область	4906293	73,58	4975433	73,98
Республика Алтай	9575	0,14	11439	0,17
г.Москва	1731962	25,98	1738369	25,85
Новосибирская область	19750	0,30	0	0
Итого	6667580	100,00	6725241	100,00

На отчетные даты основные объемы ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области – 73,58% (на 01.04.2016) и 73,98% (на 01.01.2016). Менее существенная доля ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2016 предоставлена заемщикам других регионов: г.Москва – 25,98%, Новосибирская область – 0,3%, Республика Алтай – 0,14%.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы уменьшились в отчетном периоде на 10,92%, или 82732 тыс. рублей. Основной причиной явилось отнесение части основных средств (внеоборотных запасов) в долгосрочные активы, предназначенные для продажи (согласно Положению Банка России от 22.12.2014 № 448-П).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в отчетном периоде увеличились на 100%, или на 106906 тыс. рублей. Основной причиной явилось отнесение части основных средств в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Прочие активы в отчетном периоде увеличились на 86,71%, или 52605 тыс. рублей. Основной причиной явилось:

- увеличение авансовых платежей поставщикам и подрядчикам, по которым на отчетную дату не было принятия работ (услуг);
- незавершенные расчеты с КБС Банком.

Прочие активы имеют следующую структуру: (тыс. рублей)

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Прочие активы	113272	60667
В том числе дебиторская задолженность	121247	69941
Из них:		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (сч.30221)	62781	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (сч. №30233)	1207	164
Требования по просроченным процентам (сч.№459)	3892	3108
Требования по прочим операциям (сч. №47423)	12202	9836
в т.ч в иностранной валюте	0	0
Требования по получению процентов (сч. №47427)	21213	20401
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60302)	5742	954
Расчеты с работниками по подотчетным суммам (сч.№60308)	51	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60312)	10616	2085
Расчеты с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям (сч.60314)	650	0
Расчеты с прочими дебиторами (сч. № 60323)	237	247
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60336)	712	0
Расходы будущих периодов (сч. №61403)	1521	33146
Средства труда полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено (сч.62101)	423	0
Резерв на возможные потери	(7975)	(9274)

Прочие обязательства в отчетном периоде увеличились на 97,71%, или 68053 тыс. рублей. Основной причиной явилось увеличение суммы начисленных (накопленных) процентов по вкладам в связи с не наступлением сроков уплаты по договорам вклада и отражением в учете суммы обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Прочие обязательства имеют следующую структуру: (тыс. рублей)

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Прочие обязательства	137699	69646
Из них:		
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (сч. №47411)	102571	54332
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (сч.47416)	591	1037
Обязательства по прочим операциям (сч.47422)	316	864
Обязательства по уплате процентов (сч.47426)	1552	2517
Расчеты по налогам и сборам (сч. №60301)	5331	4841
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (сч.60305)	16171	0
Налог на добавленную стоимость, полученный (сч. №60309)	611	743
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (сч. №60311)	1	1932
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (сч. №60313)	0	33
Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (сч. №60320)	280	280
Расчеты с прочими кредиторами (сч. №60322)	1920	13
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (сч.60335)	6715	0
Доходы будущих периодов (сч. № 613)	1640	3054

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

Показатели отчета о финансовых результатах	За 1 кв. 2016 г. (тыс. рублей)	За 1 кв. 2015 г. (тыс. рублей)	Изменение, %
Процентные доходы	235353	220107	+6,93
Процентные расходы	139007	121090	+14,80
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр. счетах, а также начисленным процентным доходам	-18970	-21005	-9,69
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	7235	7618	-5,03
Комиссионные доходы	36715	33027	+11,17
Комиссионные расходы	6062	4811	+26,00
Изменение резерва по прочим потерям	132	1901	-93,06
Прочие операционные доходы	3800	5011	-24,17
Операционные расходы	109872	94583	+16,16
Прибыль (убыток) до налогообложения	9030	25556	-64,67
Возмещение (расход) по налогам	2399	6411	-62,58
Прибыль (убыток) после налогообложения	6631	19145	-65,36

Процентные расходы увеличились на 14,80%, или на 17917 тыс. рублей, за счет роста объемов депозитов физических лиц.

Комиссионные доходы в отчетном периоде увеличились на 11,17%, или 3688 тыс. рублей, за счет переклассификации статей доходов с 01.01.2016 в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 №446-П. Так, с 01.01.2016 в составе комиссионных доходов учитываются доходы от открытия и ведения банковских счетов, от расчетного и кассового обслуживания, ранее учитываемые как доходы от банковских операций и сделок.

Комиссионные расходы в отчетном периоде увеличились на 26,00%, или 1251 тыс. рублей, в основном, за счет увеличения расходов за обслуживание транзакций безналичной оплаты в торговых терминалах, связанное с увеличением количества проведенных через терминалы операций, а также за счет переклассификации статей расходов с 01.01.2016 в соответствии с Указанием Банка России от 22.12.2014 №446-П.

Изменение резерва по прочим потерям уменьшилось на 93,06%, или 1769 тыс. рублей в связи с увеличением объема создания резерва и уменьшением объема восстановления резерва по прочим активам, созданным в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 N283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Прочие операционные доходы снизились на 24,17%, или 1211 тыс. рублей за счет снижения доходов от сдачи имущества в аренду.

Операционные расходы увеличились на 16,16%, или 15289 тыс. рублей за счет отражения в бухгалтерском учете расходов по краткосрочным обязательствам по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска работникам Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России от 15.04.2015 N465-П.

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

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

Снижение балансовой прибыли привело к уменьшению уплаченного налога на прибыль.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме 0409808

Основной целью Банка в области управления капиталом является концепция гарантированной достаточности капитала, предполагающая соблюдение его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору с превышением минимально допустимого уровня.

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

В результате реализации плана мероприятий в обеспечение выполнения стратегического и финансового плана за 1 квартал 2016 года все действия Банка были направлены на получение максимально возможной прибыли, достаточной для развития Банка и роста капитала. Особое внимание уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с повышением доходности, снижением затрат, эффективным управлением банковскими рисками, оптимизации банковских процедур.

Собственные средства (капитал) Банка составили:

(тыс. рублей)

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Собственные средства (капитал), в т.ч.:	795646	786743
Основной капитал, в т.ч.:	443157	437153
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	91254	90528
эмиссионный доход	2190	2190
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль	302973	269435
- прошлых лет	302973	309311
- отчетного года	0	-39876
нематериальные активы	-16956	0
отрицательная величина добавочного капитала	-11304	0
Дополнительный капитал, в т.ч.:	352489	349590
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	283746	284472
прирост стоимости имущества при переоценке	65132	65118
прибыль текущего года	3611	0

В отчетном году капитал Банка вырос на 8903 тыс. рублей, в том числе базовый капитал на 6004 тыс. рублей, дополнительный капитал на 2899 тыс. рублей. Основная причина роста капитала – получение чистой прибыли за отчетный период.

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

На 01.04.2016 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 11,5% при нормативном значении (с учетом надбавки достаточности капитала) 8,625%.

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

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

В отчетном периоде признанные в составе капитала для каждого вида активов расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановленные доходы по ним составили:

- по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (соответственно 107793 тыс. рублей и 88953 тыс. рублей);
- по прочим активам (соответственно 1868 тыс. рублей и 1617 тыс. рублей);
- по условным обязательствам кредитного характера (соответственно 48677 тыс. рублей и 48930 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	377190	X	X	X

	всего, в том числе:					
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	93444	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	93444
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	283746	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	283746
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	7422230	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	674666	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	28260	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	16956	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16956
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	11304	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	11304
4	"Отложенный налоговый	9	5562	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	5562	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	75538	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	6690590	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	302973	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	302973	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	302973
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, 21	93051	X	X	X
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	68743	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход "	46	68743

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

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

Показатель финансового рычага по Базелю III составил 5,4% против 6,9% на 01.04.2015. Причинами снижения явились:

- уменьшение основного капитала Банка на 47492 тыс. рублей за счет вложений в нематериальные активы в связи с приобретением автоматизированной банковской системы, увеличением процентных расходов по депозитам физических лиц в связи с ростом объемов, а также отражение в бухгалтерском учете расходов по краткосрочным обязательствам по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков работникам Банка;

- рост балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1151163 тыс. рублей.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, соответственно 8463225 тыс. рублей и 8245712 тыс. рублей, составляют 217513 тыс. рублей, в том числе:

- счет 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке» - 140670 тыс. рублей;
- счет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» - 43871 тыс. рублей;
- счет 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» - 4244 тыс. рублей;
- счет 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» - 1812 тыс. рублей;
- счет 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» - 1521 тыс. рублей;
- счет 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» - (-231 тыс. рублей);
- счет 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» - (-826 тыс. рублей);
- счет 60903 «Амортизация нематериальных активов» - (-1808 тыс. рублей);
- показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы) - 28 260 тыс. рублей.

Данные расхождения не являются существенными.

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

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

(тыс. рублей)		
Денежные средства	На 01.04.2016	На 01.01.2016
Обязательные резервы в Банке России	48115	47503
Взнос в гарантийный фонд платежной системы	5705	5915
Средства в клиринговых организациях	72	57
Итого денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования	53892	53475

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

(тыс. рублей)

	На 01.04.2016	На 01.01.2016
<i>Не денежная инвестиционная деятельность</i>		
Приобретение основных средств (залогового имущества) в счет погашения задолженности по кредитным договорам	423	43000
Итого не денежная инвестиционная деятельность	423	43000

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Комитет подотчетен и контролируется Председателем Правления Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

В 2016 году будет проведена работа по приведению в соответствие системы управления рисками Банка новым требованиям по управлению рисками, изложенным в документах Банка России, основанных на том, что управлять рисками и капиталом необходимо с помощью внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков на постоянной основе.

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

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

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

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

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

С целью повышения эффективности управления рисками, а также в связи с изменениями нормативных документов, в течение 2015 года пересматривались и утверждались новые редакции положений по управлению рисками (по кредитному риску, операционному риску, валютному риску, риску потери деловой репутации, процентному риску), изменения к ним (по правовому риску, в политику о ликвидности банка). Также было разработано и утверждено новое положение по управлению регуляторным риском в банке. В I квартале 2016 года изменений не было.

Политика в области снижения рисков

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

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

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

По состоянию на 01.04.2016 Н1.0 составил 11,52%, Н1.1 – 6,55%, Н1.2 – 6,55% (на 01.01.2016 значения нормативов были 11,19%, 6,36%, 6,36% соответственно). При сравнении размера требований к капиталу на 01.04.2016 с размером требований к капиталу в течение первого квартала 2016 года, изменений на 10% выявлено не было.

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

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

Управление риском концентрации в первом квартале 2016 года осуществлялось путем: ежедневного мониторинга и контроля совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7); анализа структуры активов и пассивов Банка; мониторинга макроэкономических показателей экономического развития страны, округа, региона.

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

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

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

Риск концентрации в разрезе заёмщиков и видов их деятельности – информация представлена ниже в разделе по кредитному риску.

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

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

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

2. Размер участия акционеров в уставном капитале Банка, за исключением случаев, когда акционеры принимают решение о снятии ограничений на разглашение таких сведений.
3. Сведения о лимитах активных операций Банка.
4. Сведения о финансовых планах Банка, а также сведения об итогах финансовой деятельности Банка до момента ее опубликования.
5. Информация об уровне рентабельности кредитных сделок.
6. Сведения об условиях выдачи кредитов конкретным заемщикам.
7. Результаты расчетов эффективности финансово-хозяйственной деятельности и платежеспособности клиента.
8. Вся информация о счетах и вкладах клиентов.
9. Содержание отчетов и итоговых аналитических материалов, а так же акты ревизий и проверок подразделений Банка, кроме сведений, подлежащих опубликованию в соответствии с действующим законодательством.
10. Сведения об операциях с ценными бумагами.
11. Персональные данные клиентов.
12. Информация о составе и структуре автоматизированной банковской системы и способах ее защиты.

4.1.1 Кредитный риск

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

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

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

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

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

Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в отношении кредитного риска по состоянию на 01.04.2016 (тыс. рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Депозиты в БР и пр. размещ. средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	Прочие активы, признаваемые ссудами, а также дебиторская зад-ть	Итого
Текущие и индивидуально не обесцененные:							
-низкий, умеренный уровень риска (I-II)	802467	1575990	672195	1387984	1702699	925	6142260
-повышенный уровень риска (III)	0	74518	52448	108192	0	0	235158
-высокий уровень риска (IV)	0	12179	5284	9445	0	0	26908
-отсутствует вероятность возврата (V)	0	1260	10575	3703	0	0	15538
Итого текущих и не обесцененных	802467	1663947	740502	1509324	1702699	925	6419864
Просроченные, но не обесцененные:							
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	245	12786	15745	0	0	28776
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	14254	11417	9343	0	0	35014
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	9391	9198	33	0	0	18622
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	7311	6962	0	0	0	14273
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	3346	0	0	0	0	3346
Итого просроченных, но не обесцененных	0	34547	40363	25121	0	0	100031
Индивидуально обесцененные:							
-текущая задолженность	0	0	0	0	0	1785	1785
-с задержкой платежа менее 30 дней	0	0	2401	1769	0	51	4221
-с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	0	2826	2046	4549	0	102	9523
-с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	0	0	1694	0	0	2057	3751
-с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	0	43492	61424	12730	0	306	117952
-с задержкой платежа свыше 360 дней	0	0	0	0	0	10453	10453
Итого индивидуально обесцененных	0	46318	67565	19048	0	14754	147685
Общая сумма ссудной задолженности	802467	1744812	848430	1553493	1702699	15679	6667580
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(13725)	(77439)	(87963)	(29505)	0	(14754)	(223386)
Чистая ссудная задолженность	788742	1667373	760467	1523988	1702699	925	6444194

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

(тыс. рублей)

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

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

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

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

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

Совокупный объем кредитного риска, согласно отчету об уровне достаточности капитала, составляет 5923881 тыс. рублей, в том числе:

- кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах - 5189822 тыс. рублей, в том числе:

- ссудная задолженность юридических лиц - 2363793 тыс. рублей;

- ссудная задолженность физических лиц - 2139236 тыс. рублей;

- средства на корреспондентских счетах - 52282 тыс. рублей;

- активы с пониженными коэффициентами риска – 14 тыс. рублей (требования участников клиринга);

- активы с повышенными коэффициентами риска – 731860 тыс. рублей, в том числе:

- ссудная задолженность по связанным с банком лицам – 141916 тыс. рублей;

- недвижимое имущество, временно не используемое в основной деятельности банка – 251784 тыс. рублей;

- активы, полученные банком по договорам об отступном или о залоге – 142271 тыс. рублей;

- ссудная задолженность физических лиц – 195889 тыс. рублей;

- кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера – 2185 тыс. рублей, в том числе:

- гарантии – 2047 тыс. рублей;

- неиспользованные кредитные линии - 138 тыс. рублей.

Информация об объемах и длительности просроченной ссудной задолженности на 01.04.2016:

(тыс. рублей)

	Объем просроченной задолженности	в том числе длительностью:				Удельный вес в общем объеме активов
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Корпоративные кредиты	0	0	0	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	97105	245	17081	25629	54150	1,83
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	108095	15184	13454	10891	68566	2,03
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	44169	17514	13892	33	12730	0,83
Итого	249369	32943	44427	36553	135446	4,69

Информация об объемах и длительности просроченной ссудной задолженности на 01.01.2016:

(тыс. рублей)

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

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

За 1 квартал 2016 года наблюдается увеличение ссудной задолженности с просроченными сроками погашения с 204595 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 249369 тыс. рублей (на 01.04.2016). Удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме активов составляет 4,69%, что выше показателя на 01.01.2016 - 3,79%.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

(тыс. рублей)

	на 01.04.2016		на 01.01.2016	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме активов, %
Корпоративные кредиты	171700	3,23	111269	2,07
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	160262	3,01	136850	2,54
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	53861	1,01	51770	0,96
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	63170	1,19	82483	1,53
Итого	448993	8,44	382372	7,10

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

По состоянию на 01.04.2016 в общем объеме активов доля реструктурированных ссуд занимает 8,44% против 7,10% на 01.01.2016. В абсолютном выражении размер реструктурированной задолженности за 1 квартал 2016 года увеличился с 382372 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 448993 тыс. рублей (на 01.04.2016), т.е. на 66621 тыс. рублей, или 17,42%.

Информация о классификации ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества на 01.04.2016:

(тыс. рублей)

	Сумма	Категория качества				
		I	II	III	IV	V
Корпоративные кредиты	802467	0	802467	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1744812	31120	1558234	91599	15525	48334
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	848430	93244	599298	74169	25747	55972
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	1553493	71462	1331889	116709	9478	23955
Депозиты в Банке России и прочие размещенные средства в организациях, в т.ч. в кредитных организациях	1702699	1702699	0	0	0	0
Прочие активы, признаваемые ссудами	14754	0	0	0	0	14754
Дебиторская задолженность	925	0	925	0	0	0
ИТОГО	6667580	1898525	4292813	282477	50750	143015

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

(тыс. рублей)

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

Анализ структуры ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности показал, что по состоянию на 01.04.2016 большую часть (92,86%) составляет задолженность I и II категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве портфеля.

В течение 1 квартала 2016 г. существенных перераспределений задолженности между категориями качества не произошло. Объем задолженности, классифицированной по I категории качества, уменьшился с 1932947 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 1898525 тыс. рублей (на 01.04.2016), его доля в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности уменьшилась с 28,74% до 28,47% соответственно. Объем задолженности, классифицированной по II категории качества, снизился с 4364739 тыс. рублей (на 01.01.2016) до 4292813 тыс. рублей (на 01.04.2016), его доля составляет на 01.04.2016 – 64,38%, против 64,90% на 01.01.2016.

Совокупная доля задолженности, классифицированная по III-V категориям качества, на 01.04.2016 оставалась незначительной и увеличилась с 6,36% на 01.01.2016 до 7,15% на 01.04.2016.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2016:

(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	17762	13725	13725	13725	0	0	0
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	110107	77439	77439	17421	7433	5900	46685
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	99451	87963	87963	13183	10129	11215	53436
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	64559	29505	29505	6039	6691	1035	15740
Прочие активы, признаваемые ссудами	14754	14754	14754	0	0	0	14754
Итого	306633	223386	223386	50368	24253	18150	130615

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

(тыс. рублей)

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

В структуре фактически сформированных резервов произошли следующие изменения: фактически сформированные резервы по II категории качества уменьшились на 287 тыс. рублей, по IV категории качества – на 542 тыс. рублей, тогда как резервы по III и V категориям качества увеличились на 1812 тыс. рублей и 17857 тыс. рублей соответственно.

По состоянию на 01.04.2016 фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности составили 223386 тыс. рублей и покрывали общую сумму ссудной и приравненной к ней задолженности на 3,35% (на 01.01.2016-3,04%).

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

Информация о полученном обеспечении:

(тыс. рублей)

Обеспечение по размещенным средствам	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Поручительства юридических и (или) физических лиц	3662775	3363904
Залог имущества (движимое и недвижимое)	7687322	7961332
В том числе, принятый в уменьшение резерва (II категория качества обеспечения)	5336081	5574865

Общая сумма принятого в обеспечение движимого и недвижимого имущества, поручительств по состоянию на 01.04.2016 составляет 11350097 тыс. рублей (на 01.01.2016 – 11325236 тыс. рублей), из которого обеспечение второй категории качества – 5336081 тыс. рублей (на 01.04.2016) и 5574865 тыс. рублей (на 01.01.2016). Необеспеченные кредиты по состоянию на 01.04.2016 составляют 3,79% от общего объема ссудной задолженности, против 4% на 01.01.2016, обеспеченные кредиты - 96,21% и 96% соответственно.

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

Данный Порядок устанавливает:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Активы, принятые в обеспечение кредитов Банка России, представляют собой право требования по кредитному договору, заключенному с клиентом Банка – коммерческой организацией. По состоянию на 01.04.2016 балансовая стоимость актива, переданного в качестве обеспечения, составляет 72917 тыс. рублей, сроком по 03.03.2019. В отношении

указанного актива выполнены критерии, установленные Положением Банка России от 12.11.2007 N 312-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами»: кредитный договор заключен с соблюдением законодательства Российской Федерации с организацией – резидентом Российской Федерации; право требования по кредитному договору не обременено иными обязательствами Банка; в отношении указанного права требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования.

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

Информация о сделках по уступке прав требования

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 1 квартале 2016 года Банком было заключено четыре договора по приобретению прав требования по кредитным договорам на общую сумму 38096 тыс. рублей и один договор по уступке прав требования на общую сумму 23342 тыс. рублей. В отчетном периоде Банк не понес убытков, в связи с осуществлением сделки по уступке прав требований.

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

(тыс. рублей)

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

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

(тыс. рублей)

Наименование видов активов	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Кредиты физическим лицам: - потребительские кредиты	14754	0
Итого	14754	0

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

(тыс. рублей)

Наименование видов активов	на 01.04.2016	на 01.01.2016
Кредиты физическим лицам: - потребительские кредиты (V категория качества, 100% размер расчетного резерва)	14754	0
Итого	14754	0

Требований и обязательств, возникших в результате сделок по уступке прав требований, исключаемых из основного капитала Банка по состоянию на 01.04.2016 нет.

4.1.2 Рыночный риск

Совокупный размер рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка о порядке расчёта величины рыночного риска, который на 01.04.2016 составил 7188 тыс. рублей. Фондовый риск и валютный риск в расчёт рыночного риска не включались.

В соответствии с Политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг в целях минимизации рыночного риска и приведения его к незначительному для Банка уровню, суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка не должна превышать 5% величины балансовых активов Банка. По состоянию на 01.04.2016 суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, составила 7188 тыс. рублей или 0,04% величины балансовых активов Банка, что является незначительным для Банка уровнем.

В расчёт показателей процентного риска и фондового риска включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций (балансовые активы, внебалансовые требования и требования по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) и суммой всех коротких позиций (балансовые пассивы, внебалансовые обязательства и обязательства по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива) по однородным финансовым инструментам. Величина валютного риска рассчитывается 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 расчёте нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности (за последние три года). Средняя величина чистых процентных доходов за 2013г., 2014г., 2015г. составила 349681 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 167169 тыс. рублей.

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.04.2016 составил 969100 тыс. рублей.

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

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

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. В Банке применяются следующие методы минимизации: совершенствование организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций; постоянный контроль за уровнем автоматизации бизнес-процессов и уровнем защиты информационных активов Банка; 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 № 124-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 первого квартала 2016 года Банк поддерживал равновесие между пассивами и активами валютного баланса. Банк не совершал, в условиях ослабления либо укрепления национальной валюты, сделок по искусственному увеличению длинной либо короткой валютной балансовой позиции.

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

4.1.6 Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

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

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

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

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

Основной метод проведения стресс-тестирования в Банке основывается на сценарном анализе, рекомендованном Банком России, с изменением общего уровня

процентных ставок на 400 базисных пунктов по доходным и расходным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

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

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

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

осуществляет экономическое управление Банка, а также члены Правления посредством использования АБС и форм управленческой отчетности внутрибанковской информационной системы AisBank.

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

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

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

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

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

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

Приход денежных средств в Банк возникает вследствие:

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

Отток денежных средств из Банка возникает вследствие:

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

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

Ежедневно, на основании данных, представленных филиалами и подразделениями Головной организации (в том числе ожидаемому движению средств до востребования, остатков счетов юридических лиц), проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (норматива мгновенной ликвидности - Н2, норматива текущей ликвидности - Н3, норматива долгосрочной ликвидности - Н4) требованиям Банка России с учетом ожидаемых потоков привлечения и размещения денежных средств по финансовым инструментам и их влияние на составляющие расчета нормативов. При существенном изменении фактических и ожидаемых значений, приближении их величины к установленным предельным значениям, информация (устно или в виде служебной записки с соответствующими расчетами и предложениями) незамедлительно доводится до членов Правления.

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

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

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

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

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

- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных лимитов по кредитам «овердрафт»;
- осуществление выдачи денежных средств в рамках неиспользованных кредитных линий;
- загрузка доведенного до кредитных подразделений свободного лимита кредитования;

- осуществление банковских операций, в том числе связанных с ожидаемыми рисками, по различным направлениям деятельности Банка:
 - выдача межбанковских кредитов и размещение депозитов в Банке России;
 - осуществление вложений в торговые и инвестиционные ценные бумаги;
 - операции по учету векселей;
 - подкрепление операционных касс Банка;
 - подкрепление корреспондентских счетов в других банках;
 - ожидаемое списание денежных средств с расчетных счетов юридических лиц;
 - депозитные операции с юридическими лицами;
 - ожидаемые операции по изменению остатка вкладов физических лиц;
 - операции по выпущенным Банком ценным бумагам.

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

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

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

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

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

На случай возникновения в ПАО «Томскпромстройбанк» непредвиденных обстоятельств, связанных с экстренным поддержанием ликвидности, в Банке разработан план действий, направленный на восстановление ликвидности (модуль плана ОНиВД). Не реже одного раза в два года Комитетом по рискам проводится актуализация данного плана, проводится стресс-тестирование - сценарные анализы на основе возможных гипотетических событий. Результаты доводятся до Совета, 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 Банка. В последующем Правление контролирует ход выполнения мероприятий, оценивает их эффективность, информирует о текущей ситуации Совет 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 сохранении 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 Банка. По результатам принимаются решения об устранении выявленных нарушений с последующим осуществлением контроля за их выполнением.

4.1.8 Правовой риск

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

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

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;

- обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, в том числе посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант+» и внутренним документам Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом правового управления заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- подчинение правового управления Банка Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка (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 за регуляторным риском распределяются на отдельные функции и операции, выполняемые разными подразделениями Банка на единой нормативно-методологической основе.

5. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом:

(тыс. рублей)

	На 01.04. 2016		На 01.01.2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Объем предоставленных кредитов за отчетный период	1205	28174	3428	146297
Остаток ссудной задолженности, в т.ч. просроченной	448 0	95558 0	674	118320
Сумма созданного резерва	4	537	2	503
Объем средств на счетах	206512	18980	207300	43418

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

(тыс. рублей)

	На 01.04. 2016		На 01.01.2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Процентные доходы	26	1687	360	35985
Процентные расходы	272	1	29445	0
Операционные доходы	5	337	61	395
Операционные расходы	5366	38	21970	80

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

6. Информация о системе оплаты труда

Порядок утверждения документов, устанавливающих порядок определения должностных окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, порядок определения нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов и иным руководителям (работникам), принимающими риски, а также осуществляющим внутренний контроль регламентируется:

- Положением о системе оплаты труда и мотивации работников банка от 4.03.2015 (утверждено Советом директоров Банка);

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

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

Размер должностных окладов Правления Банка, работников подразделений, принимающих риски, и работников отдела внутреннего контроля определяется исходя из уровня ответственности при принятии решений об осуществлении банком операций (сделок) и устанавливаются кратно среднего размера должностного оклада экономиста по штатному расписанию Головной организации.

Правлением банка 12.05.2015 принято решение отложить премирование в рамках «Положения о системе оплаты труда и мотивации работников банка» в связи с тем, что стратегическим планом Банка не предусмотрена прибыль.

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

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

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

За отчетный период проведено всего 18 заседаний Совета, в том числе 8 очных и 10 заочных заседания. В связи с решением отложить премирование в рамках «Положения о системе оплаты труда и мотивации работников банка», заседаний по системе оплаты труда не производилось.

Сумма вознаграждения, полученная членами Совета директоров Семесом В.А. и Кнолем В.А., в отчетном периоде составила 137,9 тыс. рублей.

Независимых оценок системы оплаты труда не производилось.

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

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

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

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

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

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

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

3. Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления.

4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме:

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

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

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

Цели системы оплаты труда - учесть величину принимаемых и реализованных Банком рисков через доходность и прибыльность деятельности Банка и на основании этого определить эффективность работы подразделений Банка.

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	K1. Соответствие степени риска Банка финансовым возможностям (совокупный кредитный риск Банка)	Допустимый (умеренный) уровень риска / низкий уровень риска (в соответствии с Положением об управлении кредитным риском в Банке)	0,2	Ежемесячно

	К2. Нормативы достаточности капитала	Показатели достаточности капитала Банка (в соответствии со Стратегическим планом развития Банка)	0,2	Ежемесячно
	К3. Оценка значения показателей ликвидности	Предельные значения показателей ликвидности устанавливаются Политикой в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности.	0,1	Ежемесячно
	К4. Объем просроченной задолженности по Банку в целом	Не превышение установленного лимита за период оценки результатов деятельности (уровень существенности 10%)	0,1	Ежемесячно
	К5.Процентный риск	Соблюдение уровня процентных ставок, выплачиваемых по привлеченным средствам над ставками по предоставленным кредитам (значение не менее 7,0%)	0,1	Ежемесячно
Качественные	К6. Нарушение законодательства РФ и требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка	Отсутствие нарушений в сфере компетенции	0,1	Ежемесячно
	К7.Правовой риск и риск потери деловой репутации	Качественная оценка: соблюдение установленного уровня риска	0,1	Ежемесячно
	К8. Размер РВП.	Правильность формирования резерва, исходя из определенной расчетной базы, и его отражения в бухгалтерском учете; обоснованность решения о списании с баланса Банка безнадежной для взыскания задолженности	0,1	Ежемесячно

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

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

Группа показателей	Наименование показателя	Параметры оценки	Вес	Период начисления/оценки результатов деятельности	Выплата вознаграждения	Штрафная корректировка
Количественные	К9. Достижение планируемого объема процентного дохода (уровень существенности 10%)	Показатели, указанные в Стратегическом плане 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		
	<u>К12. Величина совокупного ГЭПа</u> (коэффициент разрыва) т.е. управление активами и пассивами чувствительными к изменению процентной ставки	На конец года в пределах 0,9-1,1.	0,05	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности банка	Применяется, в случае недостижения годового целевого ориентира, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
	К13. Оценка стратегического риска: увеличение/уменьшение объема убытков, связанных с принятием различных управленческих решений	Убыточная деятельность	0,05	Ежемесячно	В месяце, следующем за месяцем подготовки финансовой отчетности банка	Применяется, в случае невыполнения годового показателя прибыли, указанного в Стратегическом плане Банка. Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается Советом директоров Банка.
	К14. Уровень собственного капитала	Достижение показателя, установлено го Стратегическим планом Банка	0,05	Ежегодно	В месяце, следующем за месяцем подготовки годовой финансовой отчетности банка	Применяется, в случае невыполнения показателя, указанного в Стратегическом плане Банка.
	К15. Объем кредитного портфеля	Достижение показателя, установленного Стратегическим планом Банка	0,05			Имеет форму уменьшения размера отсроченного денежного вознаграждения. Решение принимается

	K16. Объем депозитного портфеля (средства, привлеченные на кредитование)	Достижение показателя, установленного на Стратегическим планом Банка (базовый сценарий)	0,05			Советом директоров по результатам анализа финансовой отчетности.
Качественные	K17. 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.
	K18. Валютный риск	Оценка доходности по валютным операциям	0,1			
	K19. Изменение конкурентной позиции Банка по данным сайта banki.ru	Сохранение позиции (потеря не более 5 позиций за период) Раздел «Рейтинги банков» включает в себя рейтинг российских банков по ключевым показателям деятельности	0,05			

Порядок пересмотра 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:

Совет директоров Банка не реже одного раза в год принимает решение о сохранении или пересмотре Положения о системе оплаты труда и мотивации работников банка, в зависимости от изменения условий деятельности, в т.ч. в связи с изменением стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня принимаемых рисков.

Банк осуществляет свое развитие в рамках стратегического плана, который рассматривается, корректируется и утверждается Советом директоров Банка. На основе действующего стратегического плана формируется годовой финансовый план, в котором заложена соответствующая величина расходов на оплату труда. Увеличение должностных окладов производится только в пределах размеров, утвержденных финансовым планом на текущий год при условии роста (выполнения) финансовых показателей. В 2015 году увеличения должностных окладов не производилось. На 2016 год финансовым планом также не предусмотрено повышение должностных окладов работников Банка.

Совет директоров Банка пересматривает внутренние документы по оплате труда в части изменения штатного расписания в зависимости от условий деятельности Банка: при ухудшении финансового состояния Банка – наличие убытков в течение отчетного квартала, неисполнение требований кредиторов по денежным обязательствам и обязательных платежей более 3-х дней в связи с недостаточностью средств на корреспондентском счете, снижение абсолютной величины собственных средств

(капитала) за последние 12 месяцев более чем на 20 % по сравнению с максимальной величиной, нарушение норматива достаточности собственных средств, нарушение норматива текущей ликвидности более чем на 10% в течение последнего месяца.

За отчетный период пересмотра документов не производилось.

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

- при расчете нефиксированной части оплаты труда в качестве ключевых показателей эффективности используются качественные показатели, то есть учитывается качество выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях банка.

При расчете нефиксированной части оплаты труда 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.

Стимулирующие выплаты в целом по Банку регламентируются Положением о премировании работников филиалов и аппарата управления банка от 05.03.2002 (с изменениями и дополнениями от 15.11.2006, 10.01.2008, 12.01.2009, 03.10.2011) и Положением о порядке и условиях выплаты вознаграждения по итогам работы за год работникам банка от 25.01.2005.

По решению расширенного Правления Банка (члены Правления, начальники управлений и самостоятельных отделов) размер премии коллективу Банка устанавливается за достигнутые количественные (объемы размещения и привлечения, балансовая и расчетная прибыль банка) и качественные показатели (выполнение лимитов кредитования, соблюдение сроков и достоверности представляемой отчетности, результаты проверок внешнего аудита, внутреннего контроля, соблюдение трудовой дисциплины).

Премирование в Банке поставлено в прямую зависимость от результатов деятельности.

Размер стимулирующих выплат зависит от выполнения финансового плана Банка, формируемого на основе стратегии за отчетный период - получения запланированной прибыли за месяц или нарастающим итогом с начала квартала, года и составляет в среднем величину не менее заложенной в финансовом плане при выполнении заданного уровня прибыльности.

Все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда, регламентированы.

Выплаты, относящиеся к оплате труда – материальная помощь: к отпуску, к юбилеям, на погребение и т.п. (основание – Протокол Правления). Из выплат, которые формально не относятся к системе оплаты труда, предусмотрена только компенсация расходов на страхование от клещевого энцефалита.

С 2016 года матпомощь к отпуску и компенсация расходов на страхование от клещевого энцефалита отменены.

Такие виды оплаты труда как не денежная форма оплаты труда и корректировки отсроченной части вознаграждения с учетом изменения стоимости акций в Банке не применяются.

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

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

(тыс. рублей)

Виды вознаграждений	На 01.04.2016				На 01.01.2016			
	Лицо, осуществляющее функции единоличного исп. органа	Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего	Лицо, осуществляющее функции единоличного исп. органа	Члены коллегиального исполнительного органа	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего
1. Краткосрочные вознаграждения:								
- расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1174	2111	4066	7351	6078	11280	17404	34762
- вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0
- иные вознаграждения	0	0	60	60	0	4	233	237
ИТОГО краткосрочных вознаграждений	1174	2111	4126	7411	6078	11284	17637	34999
2. Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0	0	0	0	0
ИТОГО краткосрочных и долгосрочных вознаграждений	1174	2111	4126	7411	6078	11284	17637	34999

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.И.Озеров

Т.И.Рощина

12 мая 2016 г.