

**Годовой отчет
Публичного акционерного общества «Томский акционерный
инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»
за 2020 год**

**Утвержден
годовым общим собранием
акционеров
ПАО «Томскпромстройбанк»
«25» июня 2021г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Положение ПАО «Томскпромстройбанк» в отрасли.....	3
2. Приоритетные направления деятельности Банка и результаты развития.....	5
3. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.....	8
4. Перспективы развития ПАО «Томскпромстройбанк».....	8
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	9
6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	9
7. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.....	10
8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.....	10
9. Состав Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк».....	11
10. Сведения о Председателе Правления и членах Правления ПАО «Томскпромстройбанк».....	13
11. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов.....	13
12. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	14

1. Положение ПАО «Томскпромстройбанк» в отрасли

ПАО «Томскпромстройбанк» - самостоятельный региональный Банк. Обеспечивает потребности клиентов в современных и качественных банковских услугах, способствует росту бизнеса партнеров, финансовому благополучию акционеров и сотрудников, содействует экономическому развитию Томской области.

По состоянию на 1 января 2021 года:

- В структуру Банка входят Головная организация, 7 дополнительных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенных в городе Томске и Томской области (в течение отчетного года открыта операционная касса вне кассового узла «На Беленца» по адресу г. Томск, ул. Алексея Беленца, д. 8; закрыта операционная касса вне кассового узла «На Маркса» по адресу: г. Томск, ул. Карла Маркса, д.7 Б, строение 1);
- В Банке на начало 2021 года клиентами открыто 39286 счетов;
- В результате деятельности Банка в 2020 году получена прибыль до налогообложения в размере 126,1 млн. рублей. После налогообложения прибыль за отчетный год составила 82,9 млн. рублей;
- Собственные средства (капитал) Банка за 2020 год увеличились с 1085,4 млн. рублей на 57,3 млн. рублей и составили 1142,7 млн. рублей;
- В течение года Банк выполнял все обязательные экономические нормативы;
- Количество акционеров – 1291, в том числе физические лица – 1215, юридические лица – 76;
- Уставный капитал Банка 415,0 млн. рублей, доля физических лиц в уставном капитале – 64%, доля юридических лиц в уставном капитале – 36%.

В 2020 году мировая и российская экономика столкнулась с кризисом новой природы, вызванным пандемией коронавируса. Для борьбы с последствиями распространения болезни были введены ограничительные меры, направленные на сокращение контактов и перемещений людей как внутри стран, так и между ними. Самые жесткие меры в большинстве стран пришлись на 2 квартал 2020 года, что привело к значительному падению экономической активности. По мере ослабления ограничений в конце 2 - начале 3 квартала мировая экономика стала постепенно восстанавливаться, однако ее выход на докоронавирусные уровни состоится только в 2021 году. В итоге мировой ВВП снизился на 3,5%, а ВВП России сократился на 3,0% в сравнении с 2019 годом (+ 1,3%).

Наибольшее влияние на снижение индекса физического объема ВВП повлияло падение мирового спроса на энергоресурсы, что сказалось и на сокращении добавленной стоимости в добывающей промышленности на 9,5%. Значительно сократилась добавленная стоимость у предприятий сферы услуг: гостиницы и рестораны (-24,5%), учреждения культуры и спорта (-11,4%), предприятия транспорта(-10,6%). При этом сохраняющийся спрос на банковские услуги, включая программы поддержки населения и льготную ипотеку, обусловил увеличение добавленной стоимости в сфере финансов и страхования (+7,3%).

Кроме того, на динамику ВВП в 2020 году относительно 2019 года повлияло снижение внутреннего конечного спроса на 4,4% и рост чистого экспорта товаров и услуг за счет сокращения импорта на 12,0% по сравнению с экспортом на 4,3%.

Инфляция по итогам 2020 года составила 4,9% (в 2019 году 3,0%). Основной причиной ускорения инфляции, стало ослабление национальной валюты, рост цен на продовольственные товары на 6,7% и непродовольственные товары на 4,8%, рост тарифов на коммунальные услуги.

За 2020 год курс доллара США к российскому рублю вырос на 11,97 руб. за 1 доллар. Максимальная стоимость доллара в 2020 году была зафиксирована во второй половине марта и равнялась 80,88 руб., минимальная – в середине января и составляла 60,95 руб.

Среднегодовой курс доллара США по данным Банка России в 2020 году составил 72,32 руб. против 64,66 руб. в 2019 году.

Средняя цена нефти марки «Urals» по итогам 2020 года составила \$41,73 за баррель. В 2019 году средняя цена на нефть Urals находилась на уровне \$63,59. Таким образом, в отчетном году среднегодовая цена на нефть снизилась на 34,4%.

Развитие банков в 2020 году происходило в условиях пандемии. В непростых условиях пандемии банки осуществляли свою деятельность, продолжали проводить расчеты клиентов, наращивать корпоративное кредитование, выдавать ипотечные кредиты, осуществлять реструктуризацию кредитов, привлекать депозиты физических и юридических лиц.

Для российского банковского сектора несмотря на разгар кризиса, вызванного пандемией коронавируса по итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли.

На начало 2021 года в России действовало 366 кредитных организаций (на начало 2020 года – 402). Универсальной лицензией располагали 248 участников рынка, 118 банков - базовой лицензией.

В 2020 году были отозваны (аннулированы) лицензии у 15 кредитных организаций, (в 2019 году - 31), добровольно ушли с рынка 8 банков, произошло 13 реорганизаций банков в форме их присоединения к более крупным.

В Сибирском Федеральном округе на 01.01.2021 действует 20 региональных кредитных организаций (на 01.01.2020 - 23), 69 филиалов (на 01.01.2020 - 79).

В 2020 году Банк России 4 раза с учетом динамики инфляции и экономической ситуации снижал ключевую ставку с 6,25% до 4,25%.

Активы банковского сектора за минувший год увеличились на 15,9% (в 2019 году на 5,4%).

Прирост активов банков обеспечивался в основном за счет наращивания кредитных портфелей и вложений в облигации. Объем активов на 01.01.2021 достиг 107,3 трлн. рублей.

Совокупный кредитный портфель банков за 2020 год вырос на 13,8%.

Прирост корпоративных кредитов за отчетный год составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год (5,8%). Ипотечный портфель по итогам 2020 года вырос на 25,0%, превысив результат 2019 года (20%).

Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора сократился почти до уровня начала 2019 года - до 29,6%.

Объем средств физических лиц в рублях в 2020 году вырос на 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (+10,1%) из-за снятия наличных денег в острую fazу пандемии, а также ухода в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов. Средняя максимальная процентная ставка по вкладам 10 крупнейших банков, привлекающих наибольшие объемы вкладов, снизилась с 6,01% до 4,5%.

За 2020 год доля вкладов физических лиц в иностранной валюте увеличилась на 1,1% до 20,7%, (+ 19,6% в 2019 г.).

Объем депозитов юридических лиц и средств организаций за 2020 год на счетах выросли на 22,2% (+4,4% за 2019 г.).

По итогам 2020 года банками получена балансовая прибыль в сумме 1,641 трлн. рублей до налогообложения, что на 12,3% ниже показателя 2019 года 1,870 трлн. руб. Чистой прибыли получено в сумме 1,6 трлн. рублей, что на 0,1 трлн. руб. (или на 6,2%) меньше прибыли 2019 года.

По итогам года положительный финансовый результат до налогообложения показали 321 кредитная организация или 88% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2021.

Суммарный объем собственных средств (капитала) банковского сектора согласно данным Банка России, за год вырос на 6,5% или на 0,7 трлн. рублей, и на 1 января 2021 года составил 11,7 трлн. рублей. Рост капитала в 2020 году произошел в основном за счет капитализации нераспределенной прибыли.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 по банковскому сектору в 2020 году вырос до 12,5% против 12,3% годом ранее.

Повышение показателей достаточности капитала обусловлено опережающим ростом величины капитала по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска.

Среди всех действующих кредитных организаций Российской Федерации по различным показателям ПАО «Томскпромстройбанк» занимает следующие позиции по состоянию на 01.01.2021 (по сравнению с 01.01.2020):

- Активы нетто – 189 место (было 200),
- Кредитный портфель – 150 место (было 158),
- Вклады физических лиц – 118 место (было 125)
- Собственный капитал – 227 место (было 239)
- Чистая прибыль - 164 место (было 205)
- Средства юридических лиц -186 место (было 222)

2. Приоритетные направления деятельности Банка и результаты развития

Активы Банка за 2020 год выросли на 117,4 млн. рублей или на 1,4 % в основном за счет денежных средств в Банке России, и по состоянию на 01.01.2021 составили 8,784 млрд. рублей.

Средневзвешенная ставка по всем работающим активам в Банке за 2020 год составила 9,7% годовых, снижение по сравнению с 2019 годом на 2,2 п.п., обусловлено общее рыночное снижение процентных ставок.

За отчетный период произошло снижение процентных доходов, по сравнению с предыдущим годом на 94,9 млн. рублей или на 11,3%, которые составили 746,6 млн. рублей. Снижение произошло в основном по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями. Причиной снижения процентных доходов является отражение в составе доходов в 1 квартале 2019 года начисленных процентов по кредитам, отнесенными в 3-5 категорию качества, числящихся до 1 января 2019 года на внебалансовом счете 91604 в сумме 55,8 млн.рублей, а также снижение процентных ставок по кредитам.

Приоритетным направлением деятельности Банка традиционно является кредитование предприятий и физических лиц. По состоянию на 01.01.2021 ссудная и

приравненная к ней задолженность (с учетом депозитов в Банке России и прочих размещенных средств 1,418 млрд. рублей, снижение на 25,7%), составила 7,691 млрд. рублей, снижение за отчетный год на 15,9 млн. рублей или на 0,2%.

При этом чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составила 7,388 млрд. рублей (84,1% валюты баланса Банка), снизившись по сравнению с прошлым годом на 61,2 млн. рублей или на 0,8%.

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 53,6%. В абсолютном выражении объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2020 год увеличился на 455,6 млн. рублей (+12,4% к 2019 году) и составил 4,119 млрд. рублей.

Процентные доходы по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за отчетный год составили 449,7 млн. рублей, снизившись на 21,3 млн. рублей или 4,5 % по сравнению с предыдущим годом.

Средневзвешенная ставка по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2020 год составила 11,3% годовых и показала снижение по сравнению с 2019 годом на 1,0 п.п.

Ссудная задолженность физических лиц за отчетный год увеличилась на 19,5 млн. рублей или на 0,9% до 2,2 млрд. рублей. По структуре кредитов, предоставленных физическим лицам, основная доля приходится на ипотечные жилищные кредиты 87,8% (рост 3,2% к 2019 году), в отчетном периоде увеличился объем выданных кредитов на приобретение автомобилей (рост 27,1% к 2019 году), объем потребительских кредитов снизился на 14,6%.

Процентные доходы по кредитам физических лиц за 2020 год снизились на 66,4 млн. рублей (-21,1%) по сравнению с 2019 годом и составили 224,5 млн. рублей.

Средневзвешенная ставка по кредитам физических лиц за отчетный год составила 11,0% годовых и показала снижение по сравнению с предыдущим годом на 0,6 п.п.

В разрезе географических зон основной объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области - 74,6%, менее существенная доля предоставленных кредитов приходится на другие регионы: г. Москва - 18,8%, Тюменская область – 5,4%, Новосибирская область - 0,6%, Республика Алтай - 0,2%.

Основным источником фондирования приоритетного направления деятельности Банка являются средства клиентов, которые на 01.01.2021 составили 7,454 млрд. рублей, увеличившись за год на 157,450 млн. рублей или 2,2%. При этом наибольшую долю в средствах клиентов составляют средства физических лиц 5,646 млрд. рублей. (75,7%), снижение за год на 228,417 млн. рублей или на 3,9%, средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 1,808 млрд. рублей (рост к 2019 году 27,1%).

При этом процентные расходы за 2020 год по сравнению с 2019 годом, уменьшились на 33,764 млн. рублей или 9,0 % и составили 341,273 млн. рублей.

Средневзвешенная ставка по всем привлеченным ресурсам за 2020 год составила 4,5% годовых, а по депозитам физических лиц – 5,6% годовых. По сравнению с 2019 годом средневзвешенные ставки снизились на 0,8 п.п. соответственно.

Кроме того, в отчетном году дополнительным источником фондирования были привлеченные средства Банка России на кредитование малого и среднего бизнеса в рамках программы льготного кредитования «Федеральной корпорации по развитию

малого и среднего предпринимательства». Объем привлеченных средств на 1.01.2021 составил 71,3 млн. руб., на 01.01.2020 - 184,4 млн. руб. (-113,1 млн. руб.). Стоимость ресурсов для Банка 4,6% годовых.

Кредитование в настоящее время заемщиков субъектов МСП приостановлено в связи с использованием лимита.

С марта 2019 года Банк включен в перечень уполномоченных банков Программы льготного кредитования субъектов МСП, разработанной Министерством экономического развития РФ, условия которой предполагают кредитование субъектов по максимальной ставке 8,5% (с декабря 2019 года - 8,25%) и возмещение банку-кредитору недополученных доходов в размере до 3,5% годовых. Общий объем выданных кредитов по итогам 2020 года в рамках данной Программы составил 1328,0 млн. рублей.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по итогам 2020 года составили 326,224 млн. рублей, показав снижение на 149,530 млн. рублей или на 31,4 % к предыдущему отчетному периоду.

В отчетном периоде в рамках Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9, отражены корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировки с применением амортизированной стоимости и переоценки стоимости активов (обязательств) с положительным результатом 17,628 млн. рублей. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам создан в сумме 83,932 млн. рублей.

Чистые процентные доходы в отчетном году по сравнению с предыдущим периодом снизились на 61,140 млн. рублей или 13,1 % до 405,319 млн. рублей.

Снижение чистых процентных доходов в отчетном году обусловлено низкими объемами кредитования, особенно в первой половине отчетного года, а также общей тенденцией снижения процентных ставок по кредитам. На снижение процентных ставок оказывает влияние размер ключевой ставки Банка России, стоимость ресурсов, предложения других банков.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за данный период составили 23,0 млн. рублей (+11,2% к 2019 году), чистые доходы от переоценки иностранной валюты 0,409 млн. рублей (+22,1% к 2019 году).

Комиссионные доходы составили 186,2 млн. рублей, (снижение доходов на 11,8% к 2019 году, в основном по банковским счетам, от расчетного и кассового обслуживания, а также за открытие и ведение банковских счетов); комиссионные расходы 47,6 млн. рублей (снижение на 3,8% к 2019 году) за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем); изменение резерва по прочим потерям 1,8 млн. рублей в связи с восстановлением резерва; прочие операционные доходы 73,3 млн. рублей (рост на 52,9% к 2019 году) за счет доходов (кроме процентных) по кредитам, права требования по которым приобретены, корректировкам по амортизированной стоимости и справедливой стоимости прочих размещенных средств.

В результате чистые доходы за 2020 год составили 563,4 млн. рублей, снижение по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 19,3%.

За 2020 год операционные расходы составили 437,3 млн. рублей, снижение на 23,1% к 2019 году за счет переоценки активов, оцениваемых по справедливой стоимости.

За 2020 год Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 126,1 млн. рублей, снижение к прошлому году на 2,6%.

Чистая прибыль за отчетный период составила 82,9 млн. рублей, против 77,4 млн. рублей (+7,2% к 2019 году), что обусловлено снижением расходов по налогам.

Собственные средства (капитал) Банка за 2020 год выросли на 57,3 млн. рублей или на 5,3 % в основном за счет прибыли прошлого года и по состоянию на 01.01.2021 составили 1142,7 млн. рублей.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н 1.0) вырос на 0,7 % и по состоянию на 01.01.2021 составил 13,7% (при минимуме 10,5% с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала) против 13,6 % по состоянию на 01.01.2020.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 составило 9,7%. (при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,0 %).

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 составило 9,7%, (при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 8,5%).

3. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении

Банк использует энергетические ресурсы (электрическую энергию, тепловую энергию, автомобильное и дизельное топливо) для обеспечения профильной банковской деятельности.

В отчетном периоде израсходовано на энергетические ресурсы 9,6 млн. рублей, в 2019 году – 8,2 млн. рублей, что вызвано увеличением стоимости ресурсов у поставщиков, в том числе:

- в качестве моторного топлива израсходовано 31 тонна бензина и 4 тонны дизельного топлива на сумму 1,9 млн. рублей;
- на отопление израсходовано в натуральном выражении 1893 Гкал теплоэнергии, в стоимостном выражении расходы на отопление составили 3,4 млн. рублей;
- расходы на электрическую энергию составили 4,3 млн. рублей при потреблении 649 тыс. киловатт /часов.

Банк полностью оснащен всеми необходимыми приборами учета энергоносителей.

4. Перспективы развития ПАО «Томскпромстройбанк»

В отчетном году ПАО «Томскпромстройбанк» продолжал следовать определенным ранее стратегическим приоритетам, основанным на анализе внутренних ресурсов, так и на анализе макроэкономической ситуации, обозначив направления планомерного развития Банка до 2021 года. В настоящее время разработан и утвержден стратегический план на 2021- 2022 г.г.

Стратегическая цель Банка – быть рыночно ориентированным банком, предоставляющим широкий спектр банковских услуг, способным быстро и гибко реагировать на изменение рыночных условий и потребности клиентов.

Основные принципы деятельности ПАО «Томскпромстройбанк»:

- осуществление деятельности в интересах клиентов и акционеров;
- поддержание высокой деловой репутации и финансовой устойчивости, сохранение статуса банка как социально значимого учреждения;
- поддержание высоких стандартов обслуживания клиентов, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках;
- минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитного риска, сохранение высокого качества кредитного портфеля;
- поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций.

Основные задачи Банка

Для достижения поставленной цели Банку необходимо решить следующие задачи:

- получение прибыли, достаточной для развития Банка и роста капитала, необходимого для выполнения стратегических задач;
- повышение уровня управляемости процессов, связанных с увеличением доходности, снижением затрат, контролем банковских рисков, оптимизация банковских технологий и документооборота;
- внедрение новых продуктов и развитие действующих банковских услуг;
- повышение уровня автоматизации в целях улучшения качества обслуживания клиентов и обеспечения соблюдения пруденциальных норм деятельности;
- увеличение количества клиентов, вовлеченных в использование цифрового банкинга;
- совершенствование системы управления, мотивации, карьерного роста, стимулирования и повышения уровня профессиональных знаний сотрудников Банка;
- укрепление деловой репутации и позитивного имиджа Банка как надежного и стабильного финансового учреждения, использующего в своей деятельности новейшие технологии, защищающего своих клиентов.

5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Банк в отчетном году на основании решения годового общего собрания акционеров от 28 августа 2020 года, выплатил дивиденды по итогам работы за 2019 год в сумме 14940 тыс. рублей из расчета 18 копеек на одну акцию.

6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

В целях контроля и оптимизации уровня рисков в Банке действует система управления банковскими рисками, которая соответствует требованиям регулятора и обеспечивает выявление, мониторинг, оценку и контроль всех принимаемых Банком рисков, учитывает влияние агрегированных рисков на достаточность капитала Банка.

Служба управления рисками организует работу Банка по управлению рисками, внедряет и совершенствует систему управления рисками, консолидирует информацию о рисках, формирует отчеты по рискам. Отчет по управлению рисками и достаточностью капиталом Банка доводится до органов управления и структурных подразделений Банка.

Службой управления рисками в отчетном периоде проводилась работа по совершенствованию системы управления рисками в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала Банка. Оценка эффективности системы управления рисками в Банке проводилась Службой внутреннего аудита. Контроль

функционирования системы управления рисками осуществлялся со стороны Правления и Совета директоров Банка.

В отчетном году в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, осуществлялся расчет различных показателей деятельности Банка в рамках ВПОДК, анализировались предельные значения лимитов достаточности капитала на риски по всем направлениям деятельности и подразделениям Банка.

Установленные лимиты и сигнальные значения по активным и пассивным операциям Банка, показателям склонности к риску, распределению капитала по рискам и уровню достаточности капитала на протяжении 2020 года не нарушались.

В отчетном году плановый (целевой) уровень капитала Банка не достигнут в связи с проведением переоценки основных средств в сторону снижения их стоимости и уменьшением отложенного налога на прибыль, относимого на добавочный капитал. Плановый уровень достаточности капитала Банка соблюден.

Прирост капитала, достигнутый в 2020 году, свидетельствует о его достаточности для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

В течение 2020 года принимаемые Банком риски оценивались от низкого до умеренного уровня.

Кредитный риск, оказывающий наибольшее влияние на достаточность капитала Банка, оценивался как умеренный.

Операционный, регуляторный и правовой риски – оценивались от умеренного до низкого уровня.

Процентный, репутационный, рыночный (в части валютного) риски, риск концентрации и риск потери ликвидности на протяжении всего года оценивались как низкие.

7. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками

Банк не совершал в отчетном году сделок, связанных с приобретением или отчуждением имущества, балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность

1. ООО «Лечебно-восстановительный центр»

1.1. Об изменении процентной ставки:

- по договору об открытии кредитной линии № 1310 от 22.06.2017 с 14,9% до 12%;

1.2. О выдаче кредита в рамках договора об овердрафте с лимитом выдачи 200 тыс. руб.;

2. ООО «Центр восстановительного лечения»

2.1. Об изменении графика погашения:

• по договору об открытии кредитной линии N 1444 от 26.07.2018 (перенос даты уплаты процентов в сумме 161 077,64 руб. с 25.05.2020 на 30.05.2020).

2.2. Об изменении (установлении) процентной ставки:

• по кредитному договору N 1515 от 12.08.2019, с 12,7% до 12%, также в рамках, заключенного с Минэкономразвития РФ Соглашения о предоставлении субсидии из федерального бюджета Банку на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 г.г. субъектам малого и среднего предпринимательства с установлением процентной ставки 8,5% годовых с 28.09.2020;

Заинтересованные лица: Попова Наталья Степановна, член Совета директоров Банка, доля участия Поповой Н.С. в уставном капитале ООО «Лечебно-восстановительный центр» (80%), в ООО «Центр восстановительного лечения» (60%).

3. Об одобрении заключения между Банком и Кайдаш Надеждой Юрьевной кредитного договора в сумме 5 450 тыс. рублей на приобретение квартиры с возникновением залога в силу закона в пользу Банка.

Заинтересованные лица: Кайдаш Надежда Юрьевна, член Совета директоров и Председатель Правления Банка.

4. Об одобрении заключения между Банком, Рубцовым Дмитрием Евгеньевичем и Рубцовой Юлией Валерьевной кредитного договора в сумме 13000 тыс. руб. на приобретение в собственность объектов недвижимости с возникновением залога в силу закона в пользу Банка и договора об ипотеке нежилого помещения с Рубцовым Дмитрием Евгеньевичем в сумме 1500 тыс. руб.

Заинтересованное лицо: Рубцов Евгений Леонидович, председатель Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк», (отец Рубцова Дмитрия Евгеньевича).

Решения о согласии на совершение вышеуказанных сделок, в которых имелась заинтересованность, приняты Советом директоров Банка.

9. Состав Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк»

Деятельность Совета директоров Банка регламентирована Положением о Совете директоров Банка.

Члены Совета директоров Банка избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров.

В соответствии с Уставом Банка количественный состав Совета директоров Банка - 10 человек, которые и были избраны на годовом общем собрании акционеров 28 августа 2020 года.

В отчетном году в качестве нового члена Совета директоров Банка избрана Казьмина Анна Алексеевна.

Состав Совета директоров Банка:

1. Барабанов Сергей Борисович, 1961 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (1983 г., радиофизик), Томский государственный университет (1998 г., экономист).

Председатель комитета государственного долга Департамента финансов Томской области.

Доля принадлежащих акций Банка: не имеет.

2. Кноль Владимир Антонович, 1949 года рождения, образование высшее, Новосибирский институт инженеров водного транспорта (1972 г., инженер-судостроитель).

Председатель Совета директоров Акционерного общества «Томская судоходная компания».

Доля принадлежащих акций Банка: 0,46%.

3. Мамонтов Владимир Ильич, 1970 года рождения, образование высшее, Томская государственная архитектурно-строительная академия (1993 г., инженер-строитель

системы «Водоснабжение и Канализация», Томский государственный университет (2000 г., экономист).

Генеральный директор Общества с ограниченной ответственностью «Томская промышленно-строительная компания».

Доля принадлежащих акций Банка: 0,63%.

4. Озеров Анатолий Иванович, 1953 года рождения, образование высшее, Томский инженерно-строительный институт (1975 г., инженер-строитель).

Член Совета директоров Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк».

Доля принадлежащих акций Банка: 3,31%.

5. Попова Наталья Степановна, 1964 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (1988 г., журналист).

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Дом-Северск».

Доля принадлежащих акций Банка: 0,37%.

6. Рубцов Евгений Леонидович, 1952 года рождения, образование высшее, Томский политехнический институт (1976 г., инженер - физик), Томский государственный университет, антикризисное управление (2004 г.).

Генеральный директор Акционерного общества «Томские мельницы».

Председатель Совета директоров Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк» с 30 июля 2019 года.

Доля принадлежащих акций Банка: 2,03%.

7. Семес Владимир Александрович, 1960 года рождения, образование высшее, Томский политехнический институт (1982 г., инженер-электрик).

Член Совета директоров Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк».

Доля принадлежащих акций Банка: 4,57%.

8. Цырфа Ирина Федоровна, 1975 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (1997 г., экономист), юридический институт Томского государственного университета (2003 г., юрист).

Первый заместитель генерального директора по экономике и финансам Общества с ограниченной ответственностью «Аграрная Группа - Управляющая компания».

Доля принадлежащих акций Банка: не имеет.

9. Кайдаш Надежда Юрьевна, 1978 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (2000 г., менеджер).

Председатель Правления Публичного акционерного общества «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк».

Доля принадлежащих акций Банка: 2,50%.

Сделки по приобретению или отчуждению акций ПАО «Томскпромстройбанк» в течение отчетного года:

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
26.02.2020	приобретение	обыкновенные	22 819
19.03.2020	отчуждение	обыкновенные	682 261
26.10.2020	приобретение	обыкновенные	194 657
18.12.2020	приобретение	обыкновенные	84 765
18.12.2020	приобретение	обыкновенные	8 458

10. Казьмина Анна Алексеевна, 1956 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (1979 г., юрист).
 Начальник правового управления ПАО «Томскпромстройбанк», член Правления ПАО «Томскпромстройбанк».
 Доля принадлежащих акций Банка: 1,32%.

10. Сведения о Председателе Правления и членах Правления ПАО «Томскпромстройбанк»

1. Кайдаш Надежда Юрьевна, 1978 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (2000 г., менеджер).
 Председатель Правления ПАО «Томскпромстройбанк».
 Доля принадлежащих акций Банка: 2,50%.

Сведения о сделках по приобретению и отчуждению акций ПАО «Томскпромстройбанк» в течение отчетного года отражены в разделе 9: «Состав Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк».

2. Казьмина Анна Алексеевна, 1956 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (1979 г., юрист).
 Начальник правового управления ПАО «Томскпромстройбанк», член Правления ПАО «Томскпромстройбанк».
 Доля принадлежащих акций Банка: 1,32%.

3. Рошина Татьяна Ивановна, 1966 года рождения,
 образование высшее, Новосибирский институт народного хозяйства (1987 г., экономист)
 Заместитель Председателя Правления ПАО «Томскпромстройбанк».
 Доля принадлежащих акций Банка: 0,54%.

4. Кох Ольга Викторовна, 1968 года рождения, образование высшее, Томский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного знамени политехнический институт им. Кирова, (1990 г., инженер - системотехник), Томская банковская школа Центрального банка России (1996 г., специалист банковского дела).
 Главный бухгалтер ПАО «Томскпромстройбанк».
 Доля принадлежащих акций Банка: 0,25%.

11. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов

Система оплаты труда регламентируется Положением о системе оплаты труда и мотивации работников ПАО «Томскпромстройбанк», является внутренним документом Банка, и предусматривает порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения, в том числе премирования работников, устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, а также подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Фиксированная часть выплат подразумевает гарантированные (заработная плата) и стимулирующие (доплаты) работникам Банка.

Нефиксированная часть выплат является инструментом мотивации работников Банка к достижению установленных ключевых показателей эффективности деятельности на всех уровнях управления.

Система оплаты труда Банка является предметом рассмотрения Советом директоров Банка в части вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности. 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, в том числе по направлению «Организация системы оплаты труда и кадровой политики». По данному направлению деятельности, члены Совета директоров, обладают профессиональными знаниями и опытом работы.

Численность ключевых руководителей в отчетном году:

- Члены Совета директоров - 10 человек;
- Члены Правления - 4 человека.

В 2020 году Банк выплачивал фиксированные и нефиксированные вознаграждения работникам.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка осуществлялось на основании решения годового общего собрания акционеров. За отчетный год сумма выплаченного вознаграждения с учетом страховых взносов составила 3,453 млн. рублей (краткосрочное вознаграждение).

Краткосрочные вознаграждения включает заработную плату, доплаты, премии, вознаграждение по итогам работы за год, за исключением отсроченной, а также прочие расходы, связанные с выплатами, осуществлямыми в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Долгосрочные вознаграждения включают отсроченную часть вознаграждения, и прочие выплаты, связанные с выплатами, осуществлямыми по истечении 12 месяцев после окончания годового отчетного периода.

Вознаграждение членам Правления Банка осуществлялось на основании трудовых договоров, штатного расписания Банка, Положения о системе оплаты труда и мотивации работников ПАО «Томскпромстройбанк».

За год сумма выплаченного вознаграждения с учетом страховых взносов членам Правления Банка составила:

- краткосрочные вознаграждения 14,039 млн. рублей, из них:
фиксированные выплаты - 13,752 млн. рублей;
нефиксированные выплаты - 0,287 млн. рублей;
- долгосрочные (нефиксированные - отсроченные выплаты) вознаграждения - 0,204 млн. рублей.

12. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Акции Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на рынке ценных бумаг, тем не менее, рекомендации Кодекса корпоративного управления соблюдаются с учетом масштабов деятельности Банка и проводимого круга операций.

Соблюдение основных принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, Совет директоров Банка считает необходимым условием долговременного и успешного развития Банка в перспективе.

Принципы, сформулированные в Кодексе, являются для Банка важнейшим источником для разработки собственных внутренних документов, а также ориентиром для формирования наилучшей практики корпоративного управления.

Так, положения Кодекса по исполнительным органам, корпоративным действиям, контролю деятельности, раскрытию информации отражены в различных внутренних документах Банка:

- Устав Банка;
 - Положение о Совете директоров Банка;
 - Положение о Правлении Банка;
 - Положение о стратегическом планировании;
 - Кодекс корпоративного управления ПАО «Томскпромстройбанк»;
 - Политика ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
 - Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк»;
 - Система управления рисками и капиталом в ПАО «Томскпромстройбанк»;
 - Политика по управлению конфликтом интересов в ПАО «Томскпромстройбанк»;
 - Положение о системе внутреннего контроля;
 - Положение о службе внутреннего аудита;
 - Положение о персонале и кадровая политика;
 - Положение о системе оплаты труда и мотивации работников в ПАО «Томскпромстройбанк»;
 - Положение о корпоративном стиле одежды;
 - Кодекс корпоративной этики;
 - Положение о сохранности сведений;
 - Информационная политика;
 - Положение о раскрытии информации ПАО «Томскпромстройбанк»;
- и в других документах.

Кроме, того на сайте агентства ООО «Интерфакс-ЦРКИ» в сети Интернет раскрываются существенные события, отчетность и внутренние документы Банка, а также используется собственный сайт в сети Интернет для раскрытия информации о финансовом положении Банка, экономических показателях, о членах органов управления (о квалификации и опыте работы), структуре собственности.

Банк обеспечивает своим акционерам возможность эффективно осуществлять свои права, акционеры регулярно и своевременно получают информацию о деятельности Банка. При проведении общих собраний акционеров, Банк направляет акционерам в уведомительном порядке (заказными письмами) информацию о возможностях и сроках реализации своих прав.

При проведении общих собраний акционеров, заседаний Совета директоров и Правления, Банк соблюдает дополнительные требования и рекомендации Банка России по вопросам деятельности Банка.

В рамках Кодекса корпоративного управления Банком разработано:

- Положение «О проведении оценки эффективности работы Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк» и членов Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк»);
- Положение «О проведении оценки эффективности деятельности исполнительного органа управления (Правления) ПАО «Томскпромстройбанк».

В соответствии с Положениями проведена оценка эффективности работы Совета директоров Банка и членов Совета директоров Банка за период с даты избрания Совета директоров Банка на годовом общем собрании акционеров (28.08.2020) до даты начала процедуры оценки (11.02.2021).

Итоговые результаты самооценки эффективности работы Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк» и членов Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк»:

	Наименование компонента	Общий средний балл за предыдущий отчетный период	Общий средний балл за отчетный период
1.	Состав и структура Совета директоров Банка	4,54	4,40
2.	Порядок, планирование и организация работы Совета директоров Банка	4,76	4,58
3.	Функциональные области работы Совета директоров Банка	4,67	4,47
4.	Процедура оценки работы Совета директоров Банка	3,17	4,15
5.	Оценка работы членов Совета директоров Банка	4,49	4,94
6.	Оценка работы Председателя Совета директоров Банка	4,50	4,67
7.	Состав, структура и организация работы Комитета Совета директоров Банка по аудиту	-	4,53
8.	Общая оценка	4,36	4,53

Общая оценка составила 4,53 балла (за предыдущий отчетный период - 4,36 балла), что соответствует оценке «хорошо».

Также проведена оценка эффективности деятельности Правления Банка и членов Правления Банка.

Итоговые результаты:

	Наименование компонента	Общий средний балл за отчетный период
1.	Состав и структура Правления Банка	4,45
2.	Внутренние процедуры Банка	4,68
3.	Эффективность управленческой деятельности	4,50
4.	Оценка работы членов Правления Банка	4,69
	Общая оценка	4,58

Общая оценка эффективности деятельности Правления Банка составила 4,58 балла, что соответствует оценке «хорошо».

В отчетном году многое сделано не только для достижения положительного финансового результата, но и для укрепления деловой репутации и имиджа Банка в условиях пандемии:

- участие Банка в программах льготного кредитования малого и среднего бизнеса в целях сохранения имеющихся клиентов и привлечения новых;
- реализация досрочного подключения к Системе быстрых платежей;
- реализация дистанционного открытия востребованных видов вкладов;
- достижение сбалансированности привлеченных средств и вложений на протяжении 2020 года;
- сохранение клиентской базы, рост ресурсной базы в целом по всем источникам;
- снижение объема непрофильных активов в связи с их реализацией, соответственно снижение затрат на содержание, уменьшение давления на капитал;
- оптимизация затрат и штатной численности персонала;

- участие Банка в ежегодной межрегиональной премии «Финансовый престиж», как результат - получение награды «Социально ответственная организация», поддержка социальных проектов.

ПАО «Томскпромстройбанк» продолжает оставаться устойчивой и развивающейся кредитной организацией.

Председатель Правления

Н. Ю. Кайдаш

Главный бухгалтер

О. В. Кох

Доклад «Годовой отчёт ПАО «Томскпромстройбанк» за 2020 год» предварительно утверждён Советом директоров Банка (протокол № 6 от «16» апреля 2021 года)