

ПАО «ТОМСКПРОМСТРОЙБАНК»

**Промежуточная сокращенная финансовая отчетность
в соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности за отчетный период,
закончившийся 30 июня 2017 года**

СОДЕРЖАНИЕ

Промежуточный отчет о финансовом положении	3
Промежуточный отчет о прибылях и убытках (неаудированные данные)	4
Промежуточный отчет о совокупном доходе (неаудированные данные)	5
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств (неаудированные данные)	7
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	9
ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка	9
ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности	9
ПРИМЕЧАНИЕ 3. Денежные средства и их эквиваленты	10
ПРИМЕЧАНИЕ 4. Средства в других банках	10
ПРИМЕЧАНИЕ 5. Кредиты и дебиторская задолженность	10
ПРИМЕЧАНИЕ 6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16
ПРИМЕЧАНИЕ 7. Инвестиционная недвижимость	17
ПРИМЕЧАНИЕ 8. Основные средства и нематериальные активы	18
ПРИМЕЧАНИЕ 9. Прочие активы	19
ПРИМЕЧАНИЕ 10. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»	20
ПРИМЕЧАНИЕ 11. Средства клиентов	20
ПРИМЕЧАНИЕ 12. Выпущенные долговые ценные бумаги	21
ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие обязательства	21
ПРИМЕЧАНИЕ 14. Уставный капитал и эмиссионный доход	22
ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочий совокупный доход	22
ПРИМЕЧАНИЕ 16. Процентные доходы и расходы	23
ПРИМЕЧАНИЕ 17. Комиссионные доходы и расходы	23
ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие операционные доходы	24
ПРИМЕЧАНИЕ 19. Административные и прочие операционные расходы	24
ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прибыль (Убыток) на акцию	24
ПРИМЕЧАНИЕ 21. Дивиденды	25
ПРИМЕЧАНИЕ 22. Управление рисками	25
ПРИМЕЧАНИЕ 23. Управление капиталом	40
ПРИМЕЧАНИЕ 24. Условные обязательства	41
ПРИМЕЧАНИЕ 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
ПРИМЕЧАНИЕ 26. Операции со связанными сторонами	44
ПРИМЕЧАНИЕ 27. События после отчетной даты	47
ПРИМЕЧАНИЕ 28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства	47

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет о финансовом положении

(в тысячах рублей)

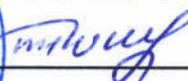
	Примечание	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	3	2135251	2029155
Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках)		53132	52085
Средства в других банках	4	6770	5373
Кредиты и дебиторская задолженность	5	5115273	4821760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6	4781	4159
Инвестиционная недвижимость	7	155745	155745
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	91274	100003
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	10	-	1457
Основные средства и нематериальные активы	8	536214	540811
Текущие требования по налогу на прибыль		-	3335
Отложенный налоговый актив		8130	8216
Прочие активы	9	14536	4400
Итого активов		8121106	7726499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	11	7035183	6734925
Выпущенные долговые ценные бумаги	12	-	-
Прочие обязательства	13	76321	22290
Текущие обязательства по налогу на прибыль		3517	-
Отложенное налоговое обязательство		84815	85942
Итого обязательств		7199836	6843157
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	14	730696	730696
Эмиссионный доход	14	2828	2828
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	15	(343)	(842)
Фонд переоценки основных средств	8,15	62712	63151
Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)		125377	87509
Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)		921270	883342
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		8121106	7726499

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 августа 2017 года.

И.о. Председателя Правления:

 Закирова Л.В.

Главный бухгалтер:

 Рошина Т.И.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет о прибылях и убытках (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2017	2016	2017	2016
Процентные доходы	16	444948	471137	223449	232114
Процентные расходы	16	(238754)	(275625)	(116304)	(136616)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		206194	195512	107145	95498
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках	5	(28969)	(36558)	(24986)	(31990)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		177225	158954	82159	63508
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-	-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5910	14781	2494	7546
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		225	(386)	301	(92)
Доходы по дивидендам		-	-	-	-
Комиссионные доходы	17	75636	78395	40326	41680
Комиссионные расходы	17	(15431)	(13809)	(8704)	(7747)
Доходы (Расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных	5	-	(81)	-	-
Изменение сумм обесценения финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-	-	-
Изменение резерва под обесценение (прочие)		(653)	(864)	(230)	(956)
Прочие операционные доходы	18	12548	8649	7559	5065
Чистые доходы (расходы)		255460	245639	123905	109004
Административные и прочие операционные расходы	19	(202496)	(205105)	(103886)	(105031)
Операционные доходы (расходы)		52964	40534	20019	3973
Прибыль (Убыток) до налогообложения		52964	40534	20019	3973
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль		(10928)	(2603)	(6609)	324
Прибыль (Убыток) от продолжающейся деятельности		42086	37496	13466	3934
Прибыль (Убыток) от прекращенной деятельности		(50)	435	(56)	363
Прибыль (Убыток) за период		42036	37931	13410	4297

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 августа 2017 года.

И.о. Председателя Правления:

Закирова Л.В.

Главный бухгалтер:

Роцина Т.И.

Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет о совокупном доходе (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
		2017	2016	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		42036	37931	13410	4297
Прочий совокупный доход:					
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки основных средств	8	117	388	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		171	1121	194	(47)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		288	1509	194	(47)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		624	1340	474	1033
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(125)	(268)	(95)	(207)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		499	1072	379	826
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		787	2581	573	779
Совокупный доход (убыток) за период		42823	40512	13983	5076

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 августа 2017 года.

И. о. Председателя Правления



Закирова Л.В.

Главный бухгалтер



Рощина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

(в тысячах рублей)

	Примечание	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Эмиссионный доход	Фонд переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	Итого собственного капитала (дефицита собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2015 года		690696	-	2190	(2757)	36003	54403	780535
Совокупный доход (убыток):	15							
Прибыль		-	-	-			37931	37931
Прочий совокупный доход		-	-	-	1072	1509	-	2581
Эмиссия акций:	14							
Номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:	21							
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	-	-
Невыплатившиеся		-	-	-	-	-	73	73
Остаток за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)		690696	-	2190	(1685)	37512	92407	821120
Остаток за 31 декабря 2016 года		730696	-	2828	(842)	63151	87509	883342
Совокупный доход (убыток):	15							
Прибыль (убыток)		-	-	-	-	-	42036	42036
Прочий совокупный доход		-	-	-	499	(439)	727	787
Эмиссия акций:	14							
Номинальная стоимость		-	-	-	-	-	-	-
Эмиссионный доход		-	-	-	-	-	-	-
Покупка (продажа) собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-	-	-	-	-	-
Дивиденды:	21							
Объявленные по обыкновенным акциям		-	-	-	-	-	(4980)	(4980)
Невыплатившиеся		-	-	-	-	-	85	85
Остаток за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)		730696	-	2828	(343)	62712	125377	921270

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 августа 2017 года.

И. о. Председателя Правления:  Закирова Л.В.
 Главный бухгалтер:  Рошина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Публичное акционерное общество «Томский акционерный инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»

Промежуточный отчет о движении денежных средств (неаудированные данные)

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня	
		2017	2016
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные	16	442023	466747
Проценты уплаченные	16	(231954)	(247772)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		5910	14781
Комиссии полученные	17	75636	78395
Комиссии уплаченные	17	(15431)	(13809)
Прочие операционные доходы	18	7691	8667
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	19	(178423)	(192422)
Уплаченный налог на прибыль		(10734)	-
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		94718	114587
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам на счетах в Банке России (центральных банках)		(1047)	(790)
Чистое снижение (прирост) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	4	(1397)	437
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	5	(339312)	(13083)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	9	5115	(3779)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков		-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	11	352415	(790070)
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	13	3540	41824
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		114032	(650874)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	6	-	-
Поступления от реализации (и погашения) финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	6	-	1188
Приобретение основных средств и нематериальных активов	8	(5657)	(5043)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	8	1887	-
Дивиденды полученные		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		(3770)	(3855)
Денежные средства от финансовой деятельности			
Прочие взносы акционеров (участников) в уставный капитал	14	-	-

Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров	14	-	-
Продажа собственных акций, выкупленных у акционеров	14	-	-
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	12	-	-
Выплаченные дивиденды		(4750)	76
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		105512	(654653)
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		584	(52728)
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		106096	(707381)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	3	2029155	2610005
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	3	2135251	1902624

Утверждено и подписано от имени Правления банка 25 августа 2017 года.

И. о. Председателя Правления:

Закирова Л.В.

Главный бухгалтер:

Рошина Т.И.



Примечания составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности
за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)**

ПРИМЕЧАНИЕ 1. Основная деятельность Банка

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

Банк зарегистрирован 10 января 1992 г. и осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии от 25.09.2015 №1720, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

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

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

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 2. Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность Банка составлена за период, закончившийся 30 июня 2017 года, представлена в российских рублях, все цифры представлены в тысячах рублей, если не указано иное. Активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 30 июня 2017 года.

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году за исключением применения Банком, пересмотренных

МСФО, обязательных к применению в отношении годовых периодов, начинающихся с 1 января 2017 года. Данные изменения не оказали существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность.

ПРИМЕЧАНИЕ 3. Денежные средства и их эквиваленты

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

(в тысячах рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Наличные средства	279761	291665
Остатки по счетам в Банке России, центральных банках (кроме обязательных резервов)	248881	229664
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1520756	1401197
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	85019	103265
других стран	834	3364
Итого денежных средств и их эквивалентов	2135251	2029155

ПРИМЕЧАНИЕ 4. Средства в других банках

Средства в других банках имеют структуру, представленную в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Средства в других банках	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6770	5373
Итого средств в других банках	6770	5373

Средства в других банках не имеют обеспечения. Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении средств в других банках, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств, находящихся в других банках, составила 6770 тысяч рублей (2016 г.: 5373 тысячи рублей), см. Примечание 25. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств в других банках, представлены в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 5. Кредиты и дебиторская задолженность

Структура кредитов, выданных клиентам Банка, представлена по классам следующим образом:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Корпоративные кредиты	768927	639557
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2276251	2050106
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	618474	697031
Ипотечные кредиты	1485316	1567848
Кредиты государственным и муниципальным организациям	258186	161090
Прочие активы, признаваемые ссудами	92885	72944
Дебиторская задолженность	10270	196
Кредиты и дебиторская задолженность до создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	5510309	5188772
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	(395036)	(367012)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5115273	4821760

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, кредиты и дебиторская задолженность по ставкам ниже рыночных не предоставлялись.

На конец отчетного периода 30 июня 2017 года Банк имеет 11 крупных заемщиков (2016 г.: 8 крупных заемщиков) с общей суммой выданных каждому заемщику кредитов

свыше 91022 тысячи рублей (2016 г.: 86361 тысяча рублей). Совокупная сумма этих кредитов составляет 1550167 тысяч рублей (2016 г.: 1283402 тысячи рублей), или 28,1% от общего объема кредитов до вычета резерва под обесценение (2016 г.: 24,7%).

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Виды экономической деятельности	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	217804	3,95	273017	5,26
Производство пищевых продуктов	173374	3,15	163437	3,15
Прочие производства	320768	5,82	262373	5,06
Строительство	456232	8,28	333292	6,42
Торговля	938437	17,03	494694	9,53
Транспорт и связь	450649	8,18	578011	11,14
Государственное управление	68	-	-	-
Прочее	542912	9,85	477788	9,21
Физические лица	2410065	43,74	2606160	50,23
Итого кредитов и дебиторской задолженности	5510309	100	5188772	100

В число государственных органов не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	(в тысячах рублей)						
	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2016 года	10758	140855	105899	33588	2928	72984	367012
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	4886	(11151)	13932	122	132	20103	28024
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	15644	129704	119831	33710	3060	93087	395036

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 марта 2017 года	10301	134089	114964	35145	2963	72644	370106
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	5343	(4385)	4867	(1435)	97	20443	24930
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2017 года	15644	129704	119831	33710	3060	93087	395036

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года:

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2015 года	8496	90554	119313	19251	3938	24454	266006
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	1351	(4898)	(1032)	11310	560	26344	33635
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года (неаудированные данные)	9847	85656	118281	30561	4498	50798	299641

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за три месяца, закончившихся 30 июня 2016 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные жилищные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 марта 2016 года	7896	83222	119177	29505	4618	24639	269057
Отчисления в резерв (восстановление резерва) под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение отчетного периода	1951	2434	(896)	1056	(120)	26159	30584
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 30 июня 2016 года	9847	85656	118281	30561	4498	50798	299641

Наличие обеспечения позволило уменьшить отчисления в резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 30 июня 2017 года на 130109 тысяч рублей (2016 г.: 117231 тысяча рублей).

Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял с учетом предоставленного обеспечения по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе или не включенным в портфель однородных ссуд. Оценка принятого по ссудам обеспечения осуществляется в соответствии с утвержденным в Банке Порядком определения стоимости и ликвидности имущества.

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».

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 к 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.

Далее приводится информация о качестве кредитов и дебиторской задолженности в отношении кредитного риска по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- низкий, умеренный уровень риска	767666	1990524	436737	1300067	258021	10270	4763285
- повышенный уровень риска	-	96637	52763	122412	-	-	271812
- высокий уровень риска	-	15895	2680	4330	-	-	22905
- отсутствует вероятность возврата	-	13446	5544	6944	-	-	25934
Итого текущих и необесцененных	767666	2116502	497724	1433753	258021	10270	5083936
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	23061	6227	22207	-	-	51495
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	15840	1963	4947	-	-	22750
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	3192	9604	-	-	12796
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	37905	10705	3008	-	-	51618
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	59812	28850	11049	-	-	99711
Итого просроченных, но необесцененных	-	136618	50937	50815	-	-	238370
Индивидуально обесцененные:							
- текущая задолженность	-	-	-	-	-	4964	4964
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	1793	748	-	9341	11882
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	988	-	-	11300	12288
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	1128	-	-	13000	14128
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	3517	-	-	25200	28717
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	19204	-	-	29080	48284
Итого индивидуально обесцененных	-	-	26630	748	-	92885	120263
Наращенный процентный доход	1261	23131	43183	-	165	-	67740
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	768927	2276251	618474	1485316	258186	103155	5510309
Резерв под обесценение	(15644)	(129704)	(119831)	(33710)	(3060)	(93087)	(395036)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение	753283	2146547	498643	1451606	255126	10068	5115273

Далее приводится информация о качестве кредитов в отношении кредитного риска по состоянию за 31 декабря 2016 года: (в тысячах рублей)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты государственным и муниципальным организациям	Прочие активы, признаваемые ссудами, и дебиторская задолженность	Итого
Текущие и индивидуально необесцененные:							
- низкий, умеренный уровень риска	630000	1817899	519312	1363121	161018	196	4491546
- повышенный уровень риска	1595	85275	33670	150979	-	-	271519
- высокий уровень риска	-	750	18384	4500	-	-	23634
- отсутствует вероятность возврата	-	17228	5452	5992	-	-	28672
Итого текущих и необесцененных	631595	1921152	576818	1524592	161018	196	4815371
Просроченные, но необесцененные:							
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	8400	1954	113	-	-	10467
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	-	-	2616	-	-	2616
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	37940	1038	4229	-	-	43207
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	14224	3142	4549	-	-	21915
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	3490	2003	11056	-	-	16549
Итого просроченных, но необесцененных	-	64054	8137	22563	-	-	94754
Индивидуально обесцененные:							
- текущая задолженность	-	-	-	-	-	1118	1118
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	5197	10580	-	13024	28801
- с задержкой платежа от 30 дней до 90 дней	-	300	4009	6864	-	-	11173
- с задержкой платежа от 90 дней до 180 дней	-	-	4237	521	-	-	4758
- с задержкой платежа от 180 дней до 360 дней	-	-	16577	2728	-	55902	75207
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	46978	43476	-	-	2900	93354
Итого индивидуально обесцененных	-	47278	73496	20693	-	72944	214411
Наращенный процентный доход	7962	17624	38578	-	72	-	64236
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности до вычета резерва	639557	2050108	697029	1567848	161090	73140	5188772
Резерв под обесценение	(10758)	(140855)	(105899)	(33588)	(2928)	(72984)	(367012)
Итого кредитов и дебиторской задолженности после вычета резерва на обесценение	628799	1909253	591130	1534260	158162	156	4821760

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

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.

Информация об объемах реструктурированной задолженности:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %	Сумма	Удельный вес в общем объеме кредитов и дебиторской задолженности, %
Корпоративные кредиты	46050	0,84	140000	2,69
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	165041	3,00	326236	6,29
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	12011	0,22	37617	0,73
Кредиты физическим лицам (ипотечные жилищные кредиты)	43124	0,78	53332	1,03
Итого	266226	4,84	557185	10,74

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 за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности составила 5115960 тысяч рублей (2016 г.: 4822606 тысяч рублей), см. Примечание 25. Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов, представлены в Примечании 22.

Банк предоставил ряд кредитов связанным сторонам. Соответствующая информация по кредитам представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру:

(в тысячах рублей)

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Долговые обязательства кредитных организаций	-	-
Прочие долговые обязательства	4446	3824
Итого долговых ценных бумаг	4446	3824
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку	-	-
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировок	335	335
Итого долевых ценных бумаг	335	335
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4781	4159

Далее представлено описание основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, за 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года:

(в тысячах рублей)

Название	Вид деятельности	Страна регистрации	Метод оценки	Справедливая стоимость	
				30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Акции ОАО «Томские магистральные сети»	Производство, передача и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды	Россия	Чистые активы	217	217
Акции ЗАО «СМВБ»	Финансовая деятельность	Россия	Чистые активы	63	63

Долевые финансовые активы, имеющиеся для продажи, представлены акциями российских компаний, зарегистрированных и осуществляющих свою деятельность на территории Томской области и Сибирского федерального округа.

Далее приводится информация о качестве долговых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в отношении кредитного риска. (в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	Корпоративные облигации	Итого	Корпоративные облигации	Итого
Текущие необесцененные	4446	4446	3824	3824
Итого текущих и необесцененных	4446	4446	3824	3824
Итого долговых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4446	4446	3824	3824

Основным фактором, который Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении долговых ценных бумаг, является наличие или отсутствие просроченной задолженности.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, составила 4781 тысячу рублей (2016 г.: 4159 тысяч рублей). Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 7. Инвестиционная недвижимость

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Балансовая стоимость на начало отчетного периода	155745	155777
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	-	(32)
Балансовая стоимость на конец отчетного периода	155745	155745

Объекты инвестиционной недвижимости не предоставлялись в качестве обеспечения третьим лицам.

Банк не классифицировал операционную аренду как инвестиционную недвижимость.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017	2016	2017	2016
Арендный доход	508	10	254	5
Другие прямые операционные расходы по инвестиционной недвижимости, не создающей арендный доход	164	165	88	65

Далее представлены минимальные суммы будущих арендных платежей, получаемых по операционной аренде, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Менее 1 года	2695	3694
От 1 до 5 лет	6763	8124
Итого платежей к получению по операционной аренде	9458	11818

Общая сумма условных платежей к получению Банком по операционной аренде, не подлежащей отмене, признанных как доход в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, составила 9458 тысяч рублей (2016 г.: 11818 тысяч рублей).

ПРИМЕЧАНИЕ 8. Основные средства и нематериальные активы

Движение основных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, представлено в таблице:

(в тысячах рублей)

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	37543	434500	18049	1879	18428	24472	5940	540811
Балансовая стоимость или оценка								
Остаток на начало периода	37543	545501	77269	23230	18428	34982	17549	754502
Приобретение	-	-	1674	2425	-	3189	-	7288
Переоценка	-	-	-	-	-	-	-	-
Выбытие	(9843)	-	(769)	(3175)	(15)	-	(191)	(13993)
Перевод из внеоборотных активов	219	11552	-	-	-	-	-	11771
Остаток на конец периода	27919	557053	78174	22480	18413	38171	17358	759568
Накопленная амортизация								
Остаток на начало периода	-	(111001)	(59220)	(21351)	-	(10510)	(11609)	(213691)
Амортизационные отчисления	-	(2848)	(4382)	(949)	-	(4851)	(610)	(13640)
Выбытие	-	-	769	3174	-	-	34	3977
Остаток на конец периода	-	(113849)	(62833)	(19126)	-	(15361)	(12185)	(223354)
Остаточная стоимость за 30 июня 2017 года	27919	443204	15341	3354	18413	22810	5173	536214

Незавершенное строительство представляет собой затраты на приобретение 1/2 доли в праве общей долевой собственности на нежилое помещение.

Далее представлено движение основных средств за 2016 год: *(в тысячах рублей)*

	Земля	Здания	Офисное и компьютерное оборудование	Автомобили	Незавершенное строительство	НМА	Прочее	Итого
Остаточная стоимость на 31 декабря 2015 года	753	439760	24099	4448	18240	29967	7197	524464
Балансовая стоимость или оценка								
Остаток на начало периода	753	544785	82510	24932	18240	29967	17705	718892
Приобретение	9843	-	2959	-	188	5015	618	18623
Переоценка	27477	2412	-	-	-	-	-	29889
Выбытие	-	-	(8200)	(163)	-	-	(774)	(9137)
Перевод во внеоборотные активы	(530)	(1696)	-	(1539)	-	-	-	(3765)
Остаток на конец периода	37543	545501	77269	23230	18428	34982	17549	754502
Накопленная амортизация								
Остаток на начало периода	-	(105025)	(58411)	(20484)	-	-	(10508)	(194428)
Амортизационные отчисления	-	(6270)	(8951)	(2273)	-	(10510)	(1841)	(29845)
Выбытие	-	-	8142	163	-	-	740	9045
Перевод во внеоборотные активы	-	294	-	1243	-	-	-	1537
Остаток на конец периода	-	(111001)	(59220)	(21351)	-	(10510)	(11609)	(213691)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года	37543	434500	18049	1879	18428	24472	5940	540811

В остаточную стоимость зданий включена сумма 415648 тысяч рублей, представляющая собой положительную переоценку зданий Банка (сумма переоценки зданий – 485496 тысяч рублей, начисленная амортизация – 69848 тысяч рублей). На конец отчетного периода 30 июня 2017 года в отношении данной переоценки зданий по справедливой стоимости было рассчитано совокупное отложенное налоговое обязательство в сумме 72557 тысяч рублей.

В случае если здания были бы отражены по первоначальной стоимости за вычетом амортизации, балансовая стоимость зданий за 30 июня 2017 года составила бы 60006 тысяч рублей (2016 г.: 61701 тысяча рублей).

Отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки земельных участков по справедливой стоимости составило 5391 тысяч рублей.

Основные средства не передавались в залог третьим сторонам в качестве обеспечения по прочим заемным средствам.

ПРИМЕЧАНИЕ 9. Прочие активы

Прочие активы Банка имеют следующую структуру: *(в тысячах рублей)*

Прочие активы	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Расчеты с прочими дебиторами	6462	3412
Расчеты по налогам, сборам с внебюджетными фондами по начислениям на заработную плату	3930	-
Требования банка по прочим операциям	15062	11634
Резерв под обесценение	(10918)	(10646)
Итого прочих активов	14536	4400

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих активов представлены в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 10. Внеоборотные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

В таблице далее представлены основные категории внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	1457
Основные средства	-	1457
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	91274	100003
Основные средства	91274	100003
Итого внеоборотных активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»	91274	101460

Банк утвердил план продажи данных активов и проводит активные маркетинговые мероприятия по их реализации. Банк ожидает завершить их продажу до конца 2017 года.

ПРИМЕЧАНИЕ 11. Средства клиентов

За 30 июня 2017 года Банк имел 10 клиентов (2016 г.: 10 клиентов) с остатками средств свыше 32707 тысяч рублей (2016 г.: свыше 24210 тысяч рублей). Совокупный остаток средств таких клиентов составил 713249 тысяч рублей (в 2016 г.: 695630 тысяч рублей), или 10,1% (2016 г.: 10,3%) от общей суммы средств клиентов.

Структура средств, привлеченных от клиентов на конец отчетного периода, представлена следующим образом:

(в тысячах рублей)

Привлеченные средства	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Государственные и общественные организации	44485	16523
Текущие и расчетные счета	44485	16523
Срочные депозиты	-	-
Прочие юридические лица	1058459	1060198
Текущие (расчетные) счета	956157	945883
Срочные депозиты	102302	114315
Физические лица	5927263	5652157
Текущие счета (вклады до востребования)	864290	1324373
Срочные депозиты	5062973	4327784
Прочие счета клиентов	4976	6047
Итого средств клиентов	7035183	6734925

В число государственных и общественных организаций не входят коммерческие предприятия, доли участия (паи, акции) которых принадлежат государству.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(в тысячах рублей)

Виды экономической деятельности	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Сельское хозяйство	66247	0,94	20317	0,30
Производство пищевых продуктов	69835	0,99	64088	0,95
Прочие производства	52961	0,75	494213	7,34
Строительство	67332	0,96	15257	0,23
Торговля	300757	4,28	118393	1,76
Транспорт и связь	86484	1,23	102234	1,52
Финансовая деятельность	73240	1,04	8617	0,13
Операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	217223	3,09	159892	2,37
Государственное управление	47741	0,68	16748	0,25
Образование	1976	0,03	3588	0,05
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	37284	0,53	1131	0,02
Прочее	80475	1,14	72243	1,07
Физические лица	5933628	84,34	5658204	84,01
Итого средств клиентов	7035183	100	6734925	100

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 7035183 тысячи рублей (2016 г.: 6734925 тысяч рублей), см. Примечание 25.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в Примечании 22.

Банк привлекал средства от связанных сторон. Соответствующая информация по связанным сторонам представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 12. Выпущенные долговые ценные бумаги

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, долговые ценные бумаги Банком не выпускались, доходов (расходов) по выпущенным ценным бумагам не было (2016 г.: не было).

ПРИМЕЧАНИЕ 13. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Прочие обязательства	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Кредиторская задолженность	3805	9728
Обязательства банка по прочим операциям	174	92
Доначисление на аудит	-	270
Уплаченные комиссии по операциям СПОД	-	1230
Вознаграждения работникам	20801	10691
Незавершенные переводы	51209	-
Прочие обязательства	332	279
Итого прочих обязательств	76321	22290

По состоянию за 30 июня 2017 года оценочная справедливая стоимость прочих обязательств составляет 76321 тысячу рублей (2016 г.: 22290 тысяч рублей).

Географический анализ прочих обязательств представлен в Примечании 22.

ПРИМЕЧАНИЕ 14. Уставный капитал и эмиссионный доход

Информация об уставном капитале приведена в таблице: (в тысячах рублей)

	Количество акций в обращении	Номинальная стоимость акций	Сумма акций, скорректированная с учетом инфляции	Эмиссионный доход	Собственные акции, выкупленные у акционеров
За 31 декабря 2015 года	75000	375000	690696	2190	-
Выпущенные новые акции	8000	40000	40000	638	-
За 31 декабря 2016 года	83000	415000	730696	2828	-
За 30 июня 2017 года	83000	415000	730696	2828	-

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка по состоянию за 30 июня 2017 г. составляет 415000 тысяч рублей.

Все акции являются обыкновенными и имеют номинальную стоимость – 5 рублей за акцию.

Каждая акция предоставляет право одного голоса. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

За 30 июня 2017 года собственные акции, выкупленные у акционеров, отсутствуют.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

ПРИМЕЧАНИЕ 15. Прочий совокупный доход

(в тысячах рублей)

	Примечание	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)		За три месяца, закончившихся 30 июня (неаудированные данные)	
		2017	2016	2017	2016
Прибыль за период, признанная в отчете о прибылях и убытках		42036	37931	13410	4297
Прочий совокупный доход:					
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки основных средств	8	117	388	-	-
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		171	1121	194	(47)
Прочий совокупный доход, который не переклассифицируется в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		288	1509	194	(47)
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток					
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		624	1340	474	1033
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		(125)	(268)	(95)	(207)
Прочий совокупный доход, который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		499	1072	379	826
Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль		787	2581	573	779
Совокупный доход (убыток) за период		42823	40512	13983	5076

Фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переносится на счет прибылей и убытков в случае его реализации через продажу или обесценение. Фонд переоценки основных средств переводится в категорию нераспределенной

прибыли в случае его реализации через амортизацию, обесценение, продажу или иное выбытие.

ПРИМЕЧАНИЕ 16. Процентные доходы и расходы

Структура процентных доходов и расходов Банка представлена в следующей таблице (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

Процентные доходы и расходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017	2016	2017	2016
Процентные доходы				
По средствам в финансовых учреждениях	67525	80848	33217	39296
По кредитам клиентам	377140	389893	190090	192635
По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)	283	396	142	183
Итого процентные доходы	444948	471137	223449	232114
Процентные расходы				
По депозитам клиентов, юридических лиц	(7370)	(8225)	(3889)	(3668)
По депозитам клиентов, физических лиц	(231384)	(267400)	(112415)	(132948)
Итого процентные расходы	(238754)	(275625)	(116304)	(136616)
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	206194	195512	107145	95498

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

ПРИМЕЧАНИЕ 17. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы Банка представлены следующим образом (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

Комиссионные доходы и расходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017	2016	2017	2016
Комиссионные доходы				
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	15634	16338	8008	8536
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	56881	56524	30689	30235
Комиссия по выданным гарантиям	-	3	-	3
Комиссия по операциям с иностранной валютой	920	2644	561	1348
Прочее	2201	2886	1068	1558
Итого комиссионных доходов	75636	78395	40326	41680
Комиссионные расходы				
Комиссия по кассовым операциям и инкассации	(497)	(698)	(283)	(370)
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(12954)	(10782)	(7365)	(6094)
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	(463)	(149)	(177)	(80)
Прочее	(1517)	(2180)	(879)	(1203)
Итого комиссионных расходов	(15431)	(13809)	(8704)	(7747)
Чистый комиссионный доход	60205	64586	31622	33933

ПРИМЕЧАНИЕ 18. Прочие операционные доходы

Структура прочих операционных доходов Банка представлена в следующей таблице (неаудированные данные): *(в тысячах рублей)*

Прочие операционные доходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017	2016	2017	2016
Штрафные санкции и прочие пени	-	-	-	-
От сдачи имущества в аренду и прочие доходы от основных средств	4686	2127	2504	1048
Доходы, связанные с досрочным расторжением депозитов физических лиц	3425	5280	1838	3321
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	2900	29	2897	4
Прочее	1537	1213	320	692
Итого прочих операционных доходов	12548	8649	7559	5065

ПРИМЕЧАНИЕ 19. Административные и прочие операционные расходы

Структура административных и прочих операционных расходов Банка представлена в следующей таблице (неаудированные данные): *(в тысячах рублей)*

Административные и прочие операционные расходы	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017	2016	2017	2016
Затраты на персонал	(120253)	(132687)	(57160)	(59310)
Амортизация основных средств	(13233)	(14817)	(6324)	(7355)
Расходы по основным средствам (содержание, ремонт, реализация)	(19652)	(19303)	(10722)	(10915)
Профессиональные услуги	(224)	(180)	(169)	(107)
Реклама и маркетинг	(556)	(843)	(389)	(431)
Представительские расходы	(24)	(25)	(21)	(15)
Командировочные расходы	(93)	(341)	(54)	(104)
Расходы на охрану	(14689)	(14985)	(7394)	(7449)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(6248)	(8804)	(4353)	(6715)
Услуги связи	(4328)	(4459)	(2363)	(2556)
Страхование	(13742)	(11328)	(6921)	(5658)
Восстановление ранее признанного в МСФО вознаграждения сотрудникам Банка	-	10548	-	-
Прочий операционный расход	(9454)	(7881)	(8016)	(4416)
Итого административных и прочих операционных расходов	(202496)	(205105)	(103886)	(105031)

Структура операционных расходов Банка в части затрат на содержание персонала представлена в следующей таблице (неаудированные данные): *(в тысячах рублей)*

Затраты на персонал	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017	2016	2017	2016
Расходы на заработную плату и премии	(90256)	(101220)	(43871)	(44741)
Страховые взносы	(27069)	(29660)	(13184)	(13219)
Прочие выплаты персоналу	(2928)	(1807)	(105)	(1350)
Итого затрат на персонал	(120253)	(132687)	(57160)	(59310)

Затраты на персонал включают в себя в том числе установленные законодательством Российской Федерации страховые взносы в государственные внебюджетные фонды.

ПРИМЕЧАНИЕ 20. Прибыль (Убыток) на акцию

Информация о разводненной прибыли (об убытке) на акцию осуществляется Банком в соответствии с методическими указаниями по Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 21.03.2000г. №29н.

У Банка отсутствуют привилегированные акции, не имеют место другие корректирующие показатели. В расчете базовой прибыли на акцию, участвуют только акции, на-

ходящиеся в обращении в течение отчетного периода за минусом акций, выкупленных Банком (на даты, учитываемые в расчете, не было в наличии выкупленных акций как в 2016 году, так и в 2017 году). Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении, и базовая прибыль (убыток) на акцию представлены в следующей таблице (неаудированные данные):

Виды экономической деятельности	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня		За три месяца, закончившихся 30 июня	
	2017	2016	2017	2016
Прибыль/убыток после налогообложения за период (в тысячах рублей)	42036	37931	13410	4297
Средневзвешенное количество акций (в штуках)	83000000	75000000	83000000	75000000
Базовая прибыль/убыток на акцию (в копейках на акцию)	50,65	50,57	16,16	5,73

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

ПРИМЕЧАНИЕ 21. Дивиденды

Информация по дивидендам представлена в следующей таблице:

(в тысячах рублей)

Дивиденды	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
	по обыкновенным акциям	
Дивиденды к выплате на начало отчетного периода	(182)	(280)
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	(4980)	-
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода (в т.ч. списанные не востребуемые дивиденды)	4835	98
Дивиденды к выплате на конец отчетного периода	(327)	(182)

В соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная прибыль Банка согласно бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Все дивиденды объявлены и выплачены в валюте Российской Федерации.

ПРИМЕЧАНИЕ 22. Управление рисками

Основными рисками, которым подвержен Банк в процессе своей деятельности, являются: кредитный риск; рыночный риск; операционный риск; географический риск; риск потери деловой репутации; валютный риск; процентный риск; риск потери ликвидности; правовой риск; регуляторный риск.

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

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

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Комитеты Банка (комитет по управлению рисками, кредитный комитет, комиссия по классификации элементов расчетной базы по прочим активам);
- Служба управления рисками;
- Экономическое управление;
- Служба внутреннего аудита;

- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка, осуществляющие мониторинг и предоставление показателей отдельных видов риска для оценки.

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

Комитет по управлению рисками, возглавляемый руководителем Службы управления рисками, координирует, контролирует и оценивает управление рисками в Банке. На основе информации, получаемой из подразделений Банка, несущих риски потерь, через своих представителей в комитете по рискам, в соответствии с утвержденными положениями, методиками, регламентами по видам риска, комитет принимает решения, оформляемые протоколом. Протокол Комитета доводится до подразделений Банка, членов Комитета, руководителей филиалов Банка для исполнения или выносит на рассмотрение Председателю Правления Банка.

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

- выявление рисков, их оценку, выделение существенных (значимых) рисков и постоянный контроль за их уровнем;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска;
- оценку достаточности капитала, его планирование с учетом покрытия значимых рисков по результатам оценки.

Реализация ВПОДК основывается на принципах:

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

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

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

Политика в области снижения рисков

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

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

Отчетность с информацией о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала, о принятых объемах и изменениях объемов значимых видов рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала, об агрегированном объеме значимых рисков, об уровнях значимых рисков и об использовании выделенных лимитов, о выполнении обязательных нормативов Банка, ежемесячно доводится до Членов Правления Банка, руководителей подразделений и членов Комитета по управлению рисками. Ежеквартально эта информация доводится Совету директоров и Расширенному Правлению Банка.

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

По состоянию на 01.07.2017 Н1.0 составил 12,556%, Н1.1 – 7,290%, Н1.2 – 7,290% (на 01.01.2017 значения нормативов были 12,492%, 7,201% и 7,201% соответственно).

При сравнении размера требований к капиталу на 01.07.2017 с размером требований к капиталу в течение первого полугодия 2017 года, изменений на 10% выявлено не было.

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

Концентрация рисков определяется в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному или группе взаимосвязанных контрагентов, значительный объем требований к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также в составе риска потери ликвидности в части значительного объема обязательств перед одним и группой связанных контрагентов. Под управлением риском концентрации понимается соблюдение требований Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений кон-

центрации), ограничения и лимиты, установленные кредитной политикой и политикой в сфере управления и контроля состояния ликвидности Банка.

Управление риском концентрации осуществляется путем: ежедневного мониторинга крупных депозитов (вкладов) и крупных остатков на расчетных счетах клиентов; ежедневного контроля совершения операций с условием соблюдения обязательных, установленных Банком России, нормативов, направленных на ограничение риска концентрации; анализа структуры активов и пассивов Банка; мониторинга макроэкономических показателей экономического развития страны, округа, региона.

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

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

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

Риск концентрации в разрезе заемщиков и видов их деятельности – информация представлена в Примечании 5.

Кредитный риск

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

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

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

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

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

Географический риск.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные): (в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2134417	834	-	2135251
Обязательные резервы на счетах в Банке России	53132	-	-	53132
Средства в других банках	6770	-	-	6770
Кредиты и дебиторская задолженность	5115273	-	-	5115273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4781	-	-	4781
Инвестиционная недвижимость	155745	-	-	155745
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	91274	-	-	91274
Основные средства и нематериальные активы	536214	-	-	536214
Отложенный налоговый актив	8130	-	-	8130
Прочие активы	14536	-	-	14536
Итого активов	8120272	834	-	8121106
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	7035183	-	-	7035183
Текущие обязательства по налогу на прибыль	3517	-	-	3517
Отложенное налоговое обязательство	84815	-	-	84815
Прочие обязательства	76321	-	-	76321
Итого обязательств	7199836	-	-	7199836
Чистая балансовая позиция	920436	834	-	921270

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные средства и основные средства классифицировались в соответствии со страной их физического нахождения.

Далее представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию за 31 декабря 2016 года: (в тысячах рублей)

Активы и обязательства	Россия	ОЭСР*	Другие страны	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	2025791	3364	-	2029155
Обязательные резервы на счетах в Банке России	52085	-	-	52085
Средства в других банках	5373	-	-	5373
Кредиты и дебиторская задолженность	4821760	-	-	4821760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4159	-	-	4159
Инвестиционная недвижимость	155745	-	-	155745
Внеоборотные активы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	100003	-	-	100003
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	1457	-	-	1457
Основные средства и нематериальные активы	540811	-	-	540811
Текущие требования по налогу на прибыль	3335	-	-	3335
Отложенный налоговый актив	8216	-	-	8216
Прочие активы	4400	-	-	4400
Итого активов	7723135	3364	-	7726499
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов	6734925	-	-	6734925
Отложенное налоговое обязательство	85942	-	-	85942
Прочие обязательства	22290	-	-	22290
Итого обязательств	6843157	-	-	6843157
Чистая балансовая позиция	879978	3364	-	883342

*Организация экономического сотрудничества и развития.

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок). Совокупный размер рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка о порядке расчёта величины рыночного риска.

В соответствии с Политикой Банка по формированию и управлению портфелем ценных бумаг в целях минимизации рыночного риска и приведения его к незначительному для Банка уровню, суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка не должна превышать 5% величины балансовых активов Банка. По состоянию на 01.07.2017 уровень суммарной величины текущих (справедливых) стоимостей всех финансовых инструментов в портфеле ценных бумаг Банка, подверженных рыночному риску, является незначительным.

В расчет 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) по однородным финансовым инструментам. Величина валютного риска рассчитывается как сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

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:

1. Текущие валютные риски: представляют собой риски случайных свободных изменений валют с плавающими курсами.

2. 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;

3. 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.

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 полугодия 2017 года Банк поддерживал равновесие между пассивами и активами валютного баланса. Банк не совершал, в условиях ослабления либо укрепления национальной валюты, сделок по искусственному увеличению длинной либо короткой валютной балансовой позиции.

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода: (в тысячах рублей)

	За 30 июня 2017 (неаудированные данные)			За 31 декабря 2016		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубли	7139214	6857832	281382	6761160	6581312	179848
Доллары США	104443	108411	(3968)	87552	92011	(4459)
Евро	66908	68827	(1919)	60877	61578	(701)
Прочие	4642	113	4529	2943	24	2919
Итого	7315207	7035183	280024	6912532	6734925	177607

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства. Банк считает, что инвестиции в долевые инструменты и неденежные активы не приведут к возникновению существенного валютного риска.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов*, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах рублей)

	За 30 июня 2017 (неаудированные данные)				За 31 декабря 2016			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укреплени е	Ослаблени е	Укреплени е	Ослаблени е	Укреплени е	Ослаблени е	Укреплени е	Ослаблени е
Укрепление доллара США на 9,29% (для 1 полугодия 2017г.) и на 22,69% (для 2016г.)	-	237,6	-	380,2	-	580,6	-	928,9
Ослабление доллара США на 9,38% (для 1 полугодия 2017г.) и на 23,9% (для 2016г.)	240,0	-	384,0	-	611,4	-	978,2	-
Укрепление евро на 11,15% (для 1 полугодия 2017г.) и на 23,68% (для 2016г.)	-	34,9	-	55,8	-	74,1	-	118,6
Ослабление евро на 9,69% (для 1 полугодия 2017г.) и на 24,56% (для 2016г.)	30,3	-	48,5	-	76,9	-	123,0	-
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	270,3		432,5		688,3		1101,2	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		272,5		436,0		654,7		1047,5

* Величина возможных изменений обменных курсов определена аналитическим методом расчета VAR (метод вариации-ковариации), на основе исторического набора статистики изменения курсов валют в течение отчетного года, при вероятности 95% и горизонте прогнозирования 1 год, в соответствии с количеством отклонений по росту и падению курса в базовой выборке.

Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года. В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении средней величины валютного риска в течение года, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными: *(в тысячах рублей)*

	Средние за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года (неаудированные данные)				Средние за 2016год			
	Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал		Воздействие на прибыль или убыток		Воздействие на собственный капитал	
	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление	Укрепление	Ослабление
Укрепление доллара США на 9,29% (для 1 полугодия 2017г.) и на 22,69% (для 2016г.)	-	56,3	-	90,1	255,1	-	408,2	-
Ослабление доллара США на 9,38% (для 1 полугодия 2017г.) и на 23,9% (для 2016г.)	56,9	-	91,0	-	-	268,7	-	429,9
Укрепление евро на 11,15% (для 1 полугодия 2017г.) и на 23,68% (для 2016г.)	-	126,8	-	202,9	-	10,4	-	16,6
Ослабление евро на 9,69% (для 1 полугодия 2017г.) и на 24,56% (для 2016г.)	110,2	-	176,3	-	10,8	-	17,3	-
Итого в случае укрепления всех валют согласно прогнозным значениям	167,1		267,3		265,9		425,5	
Итого в случае ослабления всех валют согласно прогнозным значениям		183,1		293,0		279,1		446,5

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 Банке состоит из следующих элементов:

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

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

В рамках контроля ВПОДК, учитывается влияние совокупного ГЭП на капитал (снижение прибыли) при негативном сценарии изменения волатильности процентных ставок привлечения/размещения на основе исторического сценария с диапазоном год. Данная величина используется для расчета потенциальных угроз снижения нормативов достаточности капитала, сценарного анализа, определения предельных значений процентного риска и т.д. При анализе и принятии решений также используются агрегированные кривые изменения доходности - расходности.

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

В 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 течение 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.

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или

сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(в тысячах рублей)

	До вос- требова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	Более 1 года	Неде- нежные	Итого
30 июня 2017 года (неаудированные данные)						
Итого финансовых активи- вов	2316826	1286314	677985	3034082	805899	8121106
Итого денежных обяза- тельств	1869908	954205	888466	3322604	164653	7199836
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок	446918	332109	(210481)	(288522)	641246	921270
31 декабря 2016 года						
Итого финансовых активи- вов	2257181	271096	1076116	3308139	813967	7726499
Итого денежных обяза- тельств	2292826	2748186	770403	923510	108232	6843157
Чистый разрыв по сроку до пересмотра процент- ных ставок	(35645)	(2477090)	305713	2384629	705735	883342

В случае роста или падения процентной ставки на 100 базисных пунктов при том, что другие переменные остались бы неизменными, воздействие на прибыль до налого-
обложения составило бы:

(в тысячах рублей)

Изменение прибыли до налого- обложения	Позиции, номинирован- ные в рублях	Позиции, номиниро- ванные в иностранной валюте	Итого
30 июня 2017 года (неаудированные данные)			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	(11370)	768	(10602)
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	11370	(768)	10602
31 декабря 2016 года			
Снижение процентной ставки на 100 базисных пунктов	7519	(532)	6987
Рост процентной ставки на 100 базисных пунктов	(7519)	532	(6987)

Банк производит оценку процентных рисков на временном горизонте – 1 год.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных ставок процента по состоянию на конец года.

	30 июня 2017 (неаудированные данные)			2016		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
АКТИВЫ						
Денежные средства	6,45%	-	-	7,20%	-	-
Кредиты клиентам	14,32%	-	-	16,20%	-	-
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства клиентов						
Текущие	2,40%	0,97%	0,68%	3,74%	0,81%	0,74%
Срочные	8,54%	1,28%	1,26%	9,83%	1,37%	1,22%

Риск потери ликвидности

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

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

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

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

Выявление, мониторинг, оценку и контроль риска ликвидности на ежедневной основе осуществляет экономическое управление Банка. Также в Банке осуществляется текущая работа по прогнозированию, оценке риска ликвидности, определению оптимального соотношения между ликвидностью и прибыльностью, с периодичностью и участием различных структур Банка, определенной соответствующими нормативными документами.

Определяющим элементом системы контроля за состоянием ликвидности является выполнение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России. В отчетном периоде Банк выполнял все обязательные нормативы ликвидности и своевременно обеспечивал исполнение всех текущих и плановых платежей.

За 30 июня 2017 года значения нормативов ликвидности составили:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 230,188% (2016г.: 511,753%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 533,652% (2016 г.: 278,690%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 30 июня 2017 года данный норматив составил 33,514% (2016 г.: 39,474%).

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют договорные недисконтированные денежные потоки.

В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на конец отчетного периода. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на конец отчетного периода.

(в тысячах рублей)

	До востребо- вания и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 30 июня 2017 года (неаудированные данные)					
Средства клиентов	1869908	954205	888466	3322604	7035183
Финансовые гарантии	-	1327	-	-	1327
Неиспользованные кредитные ли- нии	-	-	32421	26341	58762
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	1869908	955532	920887	3348945	7095272
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА за 31 декабря 2016 года					
Средства клиентов	2292826	2748186	770403	923510	6734925
Финансовые гарантии	-	330	1326	-	1656
Неиспользованные кредитные ли- нии	-	-	11730	15	11745
Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обяза- тельствам	2292826	2748516	783459	923525	6748326

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

В части управления ликвидностью Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 30 июня 2017 года (неаудированные данные):

(в тысячах рублей)

Активы и обязательства	До вос- требова- ния и ме- нее 1 ме- сяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквивален- ты	2135251	-	-	-	2135251
Обязательные резервы на счетах Банке России	53132	-	-	-	53132
Средства в других банках	6770	-	-	-	6770
Кредиты клиентам	116892	1286314	677985	3034082	5115273
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4781	-	-	-	4781
Итого денежных финансовых ак- тивов	2316826	1286314	677985	3034082	7315207
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	1869908	954205	888466	3322604	7035183
Итого денежных обязательств	1869908	954205	888466	3322604	7035183
Чистый разрыв ликвидности	446918	332109	(210481)	(288522)	280024
Совокупный разрыв ликвидности	446918	779027	568546	280024	

Балансовая стоимость финансовых активов по ожидаемым срокам погашения представлена в таблице далее по состоянию за 31 декабря 2016 года: *(в тысячах рублей)*

Активы и обязательства	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства и их эквиваленты	2029155	-	-	-	2029155
Обязательные резервы на счетах Банке России	52085	-	-	-	52085
Средства в других банках	5373	-	-	-	5373
Кредиты клиентам	166409	271096	1076116	3308139	4821760
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4159	-	-	-	4159
Итого денежных финансовых активов	2257181	271096	1076116	3308139	6912532
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства клиентов	2292826	2748186	770403	923510	6734925
Итого денежных обязательств	2292826	2748186	770403	923510	6734925
Чистый разрыв ликвидности	(35645)	(2477090)	305713	2384629	177607
Совокупный разрыв ликвидности	(35645)	(2512735)	(2207022)	177607	

Просроченные обязательства относятся в колонку «До востребования и менее 1 месяца». По просроченным активам формируется резерв в полной сумме, в связи с чем они не имеют воздействия на вышеуказанные данные.

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск возникновения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Банк считает, что, несмотря на существенную долю вкладов частных лиц до востребования, диверсификация таких вкладов по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные вклады формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Требования по ликвидности в отношении гарантий значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным сделкам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку по многим из этих обязательств не потребует выплата в течение срока их действия.

Операционный риск

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

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

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

Расчёт величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности (за последние три года). 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.

Правовой риск

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

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

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

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

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

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;
- обеспечивает постоянный доступ служащих Банка к актуальной информации по законодательству, в том числе посредством реализованной системы доступа к информационно-справочной системе «Консультант+» и внутренним документам Банка;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- установление внутреннего порядка согласования (визирования) юридическим отделом правового управления заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- подчинение правового управления Банка Председателю Правления Банка;
- оптимизация нагрузки на сотрудников юридического отдела Банка (юрисконсульты филиалов Банка), обеспечивающая постоянное повышение квалификации.

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

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.

Регуляторный риск

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.

ПРИМЕЧАНИЕ 23. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 30 июня 2017 года сумма капитала, управляемого Банком, составляет 910216 тысяч рублей (2016 г.: 878480 тысяч рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются Председателем Правления и главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение собственных средств и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне 9,25%. При этом минимально допустимое нормативное значение достаточности базового капитала – 5,75%, достаточности основного капитала – 7,25%.

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Основной капитал	516169	487678
Дополнительный капитал	394047	390802
Итого нормативного капитала	910216	878480

В течение 2016 года и шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк соблюдал все требования, установленные Банком России (кредитными соглашениями) к уровню нормативного капитала.

ПРИМЕЧАНИЕ 24. Условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении участников Банка. Исходя из собственной оценки, Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк участвовал в 26 судебных процессах. Все дела связаны с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращению взыскания на заложенное имущество, в том числе в производстве три дела, связанные с процедурой несостоятельности (банкротства) заемщика. По завершенным делам получены решения о взыскании задолженности (обращении взыскания на заложенное имущество) и возбуждены исполнительные производства. В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, исковых требований, предъявленных к Банку нет.

Налоговое законодательство

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупном доходе содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период.

Соблюдение особых условий

Банк должен соблюдать определенные особые условия, в основном, связанные с заемными средствами. Несоблюдение этих особых условий может иметь негативные последствия для Банка, включающие рост стоимости заемных средств и объявление дефолта. По состоянию за 30 июня 2017 года Банк соблюдал все особые условия.

Обязательства по операционной аренде

Далее, в таблице, представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде помещений, не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора: *(в тысячах рублей)*

	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Менее 1 года	4685	3473
От 1 до 5 лет	14724	2699
Более 5 лет	-	124
Итого обязательств по операционной аренде	19409	6296

Обязательства капитального характера

По состоянию за 30 июня 2017 года Банк имел договор купли-продажи, предметом которого является приобретение ½ доли нежилого помещения, площадью 685,6 м², Банк планирует открыть в данном помещении филиал.

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае невыполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

Обязательства кредитного характера составляют: *(в тысячах рублей)*

Обязательства кредитного характера	30 июня 2017 (неаудированные данные)	2016
Обязательства по предоставлению кредитов	240496	307024
Неиспользованные кредитные линии	58762	11745
Гарантии выданные	1327	1656
Итого обязательств кредитного характера	300585	320425
Резерв по обязательствам кредитного характера	(4065)	(3949)
Итого обязательств кредитного характера за минусом резерва по обязательствам кредитного характера	296520	316476

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

По состоянию за 30 июня 2017 года справедливая стоимость обязательств кредитного характера составила 296520 тысяч рублей (2016 г.: 316476 тысяч рублей).

Обязательства кредитного характера выражены в валюте Российской Федерации.

Заложенные активы

По состоянию на конец отчетного периода Банк не имел активы, переданные в залог в качестве обеспечения.

Обязательные резервы на сумму 53132 тысячи рублей (2016 г.: 52085 тысяч рублей) представляют собой денежные средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

ПРИМЕЧАНИЕ 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости были использованы профессиональные суждения. При оценке справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (Примечание 6), по которым отсутствуют внешние независимые рыночные котировки. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании результатов недавней продажи долей в организациях - объектах инвестиций несвязанным третьим сторонам, анализа прочей относящейся к данному вопросу информации, такой как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об организациях - объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Кредиты и дебиторская задолженность

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых финансовых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения. Используемые ставки дисконтирования зависят от валюты, срока погашения финансового инструмента и кредитного риска контрагента.

Анализ этих ставок представлен далее:

(процентов годовых)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	от 3 до 21	-	от 12,5 до 19,5	-
Кредиты физическим лицам	от 5 до 27	-	от 10 до 27	-

По мнению Банка, справедливая стоимость кредитов и дебиторской задолженности на конец отчетного периода 30 июня 2017 года и 31 декабря 2016 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, имеющих рыночную цену, основана на рыночных котировках. Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых финансовых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Используемые ставки дисконтирования зависят от кредитного риска Банка, а также от валюты и срока погашения финансового инструмента контрагента. Анализ ставок представлен далее: (процентов годовых)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
Средства клиентов	от 0,1 до 9	от 0,01 до 0,5	от 0,1 до 10	от 0,01 до 2,1
из них:				
- остатки на расчетных счетах юридических лиц	от 0,25 до 2	-	от 0,25 до 2	-
- депозиты юридических лиц	от 4,5 до 9	-	от 6 до 10	-
- срочные депозиты физических лиц	от 3,5 до 8	от 0,2 до 0,5	от 4 до 10	от 1 до 2,1
- депозиты до востребования	0,1	0,01	0,1	0,01

Производные финансовые инструменты

Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов представлена в таблице: (в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Денежные средства и их эквиваленты				
Наличные средства	279761	279761	291665	291665
Остатки по счетам в Банке России	248881	248881	229664	229664
Межбанковские депозиты на срок до 30 дней	1520756	1520756	1401197	1401197
Корреспондентские счета	85853	85853	106629	106629
Средства в других банках				
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	6770	6770	5373	5373
Кредиты и дебиторская задолженность				
Корпоративные кредиты	753283	753283	628798	628798
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	2146547	2146547	1909251	1909251
Кредиты физическим лицам – потребительские кредиты	498643	498788	591133	591309
Ипотечные кредиты	1451606	1452148	1534260	1534926
Кредиты государственным и муниципальным организациям	255126	255126	158162	158162
Дебиторская задолженность	10068	10068	156	160
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4781	4781	4159	4159
Итого финансовых активов	7262075	7262762	6860447	6861293
Средства клиентов				
Текущие (расчетные) счета государственных и общественных организаций	44485	44485	16523	16523
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	956157	956157	945883	945883
Срочные депозиты прочих юридических лиц	102302	102302	114315	114315
Текущие счета (счета до востребования) физических лиц	864290	864290	1324373	1324373
Срочные вклады физических лиц	5062973	5062973	4327784	4327784
Прочие счета клиентов	4976	4976	6047	6047
Итого финансовых обязательств	7035183	7035183	6734925	6734925

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость этих финансовых инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицатель-

ной. Справедливая стоимость определяется на основе имеющихся в наличии рыночных цен. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, Банк использует такие методы оценки, как модель дисконтированных денежных потоков. Однако в соответствии с МСФО (IAS) 39 справедливая стоимость финансового инструмента в момент возникновения обычно равна цене сделки.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Справедливая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, основана на рыночных котировках. Справедливая стоимость ценных бумаг, по которым отсутствуют рыночные котировки, определяется на основании рыночных котировок ценных бумаг с аналогичным уровнем кредитного риска, сроками погашения и доходностью или в некоторых случаях с учетом обеспечения, предоставляемого эмитентом.

ПРИМЕЧАНИЕ 26. Операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

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

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

(в тысячах рублей)

	30 июня 2017 (неаудированные данные)		2016	
	Физические лица	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица
Общая сумма кредитов до создания резервов	3178	208675	3047	204434
Резерв под обесценение кредитов	(7)	(6207)	(5)	(5196)
Общая сумма кредитов после создания резервов	3171	202468	3042	199238
Общая сумма средств клиентов	180592	16197	146465	19409

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами, представлена далее (неаудированные данные): *(в тысячах рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2017		2016		2017		2016	
	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	506	160000	5220	148400	443	160000	4015	120226
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	1517	183933	5357	96148	229	64816	3926	45212

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами (неаудированные данные): *(в тысячах рублей)*

	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня				За три месяца, закончившихся 30 июня			
	2017		2016		2017		2016	
	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица	Физ. лица	Юр. лица
Процентные доходы	218	9803	100	5512	155	3483	74	3825
Процентные расходы	6016	3	10889	2	3368	3	10617	1
Операционные доходы	58	809	32	716	26	407	27	379
Операционные расходы	11183	106	9239	78	4143	51	3873	40

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, по видам вознаграждения представлены следующим образом (неаудированные данные): *(в тысячах рублей)*

№ п/п	Виды вознаграждений	Председатель Правления	Правление	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков			
				За шесть месяцев, закончившихся 30 июня			
				2017	2016	2017	2016
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	4939	2335	3163	4162	10357	10223
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	2673	2335	3160	4150	10222	10118
1.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	2265	-	-	-	-	-
1.3	Вознаграждения прочие	1	-	3	12	135	105
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-

(в тысячах рублей)

№ п/п	Виды вознаграждений	Председатель Правления	Правление	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков			
				За три месяца, закончившихся 30 июня			
				2017	2016	2017	2016
1	Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	1415	1161	1277	2051	5180	6097
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	1415	1161	1277	2039	5175	6052
1.2	Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-	-	-
1.3	Вознаграждения прочие	-	-	-	12	5	45
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-	-	-

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, отнесены единоличный исполнительный орган – Председатель Правления, члены коллегиального исполнительного органа – Правления Банка, руководители филиалов и их заместители, главные бухгалтеры филиалов, иные руководители структурных подразделений Банка, принимающие риски.

По сравнению с 2016 годом в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, изменений в порядке и условиях выплаты вознаграждений не было.

Списочная численность персонала Банка составила 418 человек.

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

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года, Банк не выкупил собственные акции у связанных сторон.

ПРИМЕЧАНИЕ 27. События после отчетной даты

Банк выплатил дивиденды по итогам 2016 года в размере – 6 копеек на одну акцию.

ПРИМЕЧАНИЕ 28. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение на постоянной основе. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения, для аналогичных активов, содержащихся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Обесценение долевых финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

Банк определяет, что долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, обесценились при существенном или продолжительном снижении справедливой стоимости по сравнению с фактической стоимостью. Данное определение существенно и продолжительности требует профессионального суждения. При принятии суждения Банк оценивает обычную волатильность в стоимости ценной бумаги. Кроме того, обесценение возможно при наличии свидетельства ухудшения финансового состояния инвестируемой организации, промышленного сектора, изменений технологии и операционных и финансовых потоков денежных средств.

Налог на прибыль

Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива

Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к

возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном Банком, и результатах его экстраполяции.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО (IAS) 39 финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основаниями для суждения являются ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной ставки процента.

Принцип непрерывно действующей организации

Данная промежуточная сокращенная финансовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, в Банке учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.