

## Годовой отчет за 2016 год

26 мая 2017 года  
г.Томск

### Уважаемые акционеры!

В течение 2016 года развитие банка происходило в условиях снижения экономических показателей развития России и ухудшения внешнеэкономической ситуации. Динамика отдельных показателей незначительно улучшилась. Основным показателем экономического развития страны – ВВП в отчетном году снизился на 0,2% против 2,8% в 2015 году. Уровень инфляции за 2016 год составил 5,4%, существенно замедлившись по сравнению с 2015 годом - 12,9%. Низкий показатель инфляции объясняется существенным падением реальных доходов населения, которые снижаются третий год подряд.

В отчетном периоде продолжалось ослабление рубля по отношению к мировым валютам в результате низких нефтяных цен на мировых рынках, сохранения политической напряженности. За 2016 год курс доллара снизился на 12,27руб. Максимальная стоимость доллара за год зафиксирована во второй половине января - 83,59 руб., а минимальная - в конце декабря - 60,27 руб. Курс снижался 9 месяцев из 12. В 2016 году среднегодовой курс доллара США по данным Банка России составил 66,83 руб., против 61,32 руб. в 2015 году. За 2016 год средняя цена нефти марки «Urals», продаваемая Россией, снизилась по сравнению с аналогичным показателем 2015 года на 18,2% и составила \$41,9 за баррель. В 2015 году цена «Urals» в среднем находилась на уровне \$51,23 за баррель, что почти в два раза меньше показателя 2014 года, когда нефть стоила \$97,6.

Уровень инфляции в Томской области незначительно ниже, чем по России - 5,3%. Индекс промышленного производства по итогам 2016 года увеличился на 0,3%, в меньшей степени, чем по стране (1,1%).

В целом ситуация на рынке банковских услуг улучшилась. Последние два года банки работали в условиях высокой ключевой ставки, падения цен на нефть, снижения ВВП и перестройки надзора со стороны Банка России.

По итогам 2016 года прибыль банков составила 930 млрд. руб., увеличившись по отношению к 2015 году почти в 5 раз. Собственный капитал банков вырос на 4,2%. Совокупные активы банковского сектора России за 2016 год напротив снизились на 3,5% (в 2015 году был рост на 6,9%). Объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, снизился на 9,5%, а финансовым организациям напротив увеличился на 67,4%, по физическим лицам рост на 1,1%. Прирост вкладов населения за 2016 год составил 4,2%, а депозиты и средства на счетах юридических лиц снизились на 13,9%.

2016 год стал рекордным по количеству отозванных и аннулированных лицензий – их лишились 112 кредитных организаций. В 2016 году количество действующих кредитных организаций уменьшилось с 733 до 623, имеющих генеральную лицензию снизилось с 232 до 205 банков.

В Сибирском Федеральном округе на 01.01.2017 действует 37 региональных кредитных организаций (41 на 01.01.2016), 134 филиала (163 на 01.01.2016).

В Томской области с мая 2016 года ПАО «Томскпромстройбанк» является единственной самостоятельной кредитной организацией. Также в области действует 12 филиалов кредитных организаций (15 на 01.01.2016). Всего количество внутренних подразделений кредитных организаций в области – 222 (221 на 01.01.2016) – это дополнительные офисы, операционные кассы, кредитно-кассовые офисы, операционные офисы.

Основным фактором снижения совокупных активов банковского сектора за 2016 год стало сокращение корпоративного кредитного портфеля. Ключевыми факторами, оказавшими влияние на банковскую систему, были снижение цен на нефть, санкции (в том числе, против банков), а также, главное, общий кризис экономики, повлекший снижение доходов клиентов банков, их платежеспособности.

### **Положение ПАО «Томскпромстройбанк» в отрасли, Сибирском федеральном округе**

В целом развитие Банка имело положительную динамику, о чем говорит мониторинг наших показателей.

Наше место **среди банков** Российской Федерации по различным показателям во второй-четвертой сотне. Назову некоторые по состоянию на 01.01.17 (по сравнению с 01.01.16):

- чистые активы – **233** место (было 255),
- работающие активы – **220** место (было 240),
- кредиты, выданные коммерческим организациям, – **217** место (было 285),
- средства частных лиц – **163** место (было 183),
- собственный капитал – **319** место (было 370).

**Среди самостоятельных банков Сибирского Федерального Округа** наш банк сохранил свои позиции, а по отдельным показателям произошло улучшение мест: активы – с 7 на 6 место, вклады населения – с **6** на **4** место, ссудная задолженность – с 7 на 5 место, кредиты предприятиям и организациям – с **9** на 5 место, кредиты населению – с **5** на 2 место.

### **Приоритетные направления деятельности банка и результаты развития**

В 2016г. Банк выполнял различные банковские операции в соответствии с Генеральной лицензией, Уставом банка, действующим законодательством Российской Федерации на территории Томской области. Работа проводилась в соответствии с планами Банка на период кризиса, в первую очередь – обеспечение устойчивости к воздействию неблагоприятных внешних факторов - экономических и надзорных. Приоритетными направлениями были: сохранение избыточной ликвидности по запасу привлеченных ресурсов, соблюдение обязательных нормативов, увеличение капитала банка, своевременное создание резервов.

Наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали:

- операции по кредитованию, с учетом финансового сектора;
- операции по изменению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- операции по привлечению средств клиентов.

В соответствии с **публикуемой отчетностью** результаты развития в 2016 году по

направлениям деятельности следующие:

**Операции по кредитованию.** Основное влияние на прибыль Банка по-прежнему оказывают доходы от кредитования. Чистая ссудная задолженность за год снизилась на 4,8% или на 315 млн. руб., при этом снизились остатки средств, размещаемых в кредиты физическим лицам и средств, размещенных на депозитах в Банке России, и увеличились кредиты предприятиям и организациям нефинансового сектора. Доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, снизились с 832 млн. руб. до 776 млн.руб., или на 6,7% (56 млн. руб.) за счет снижения ставок размещения. Доходы от размещения средств в кредитных организациях (депозиты, аукционы в Банке России) составили 134 млн. руб., увеличение на 35,9%, или 35 млн.руб. за счет увеличения среднегодовой суммы размещения.

**Операции по изменению резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам** увеличили в 2016 году расходы Банка на 113 млн. руб. В 2015 году увеличение расходов по данной статье составило 36 млн. руб., рост в отчетном году на 77 млн. руб. или 212,6%.

**Чистые процентные доходы.** в итоге за 2016 год составили 379 млн. руб., против 303 млн. руб. в 2015 году, что больше на 25,2%, или 76 млн. руб. Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили 267 млн. руб., что меньше на 0,08%, или 224 тыс. руб.

**Операции по привлечению средств клиентов** имеют определяющее влияние на финансовые результаты Банка и получение чистых процентных доходов. Снижение ресурсной базы Банка произошло за счет снижения средств клиентов, не являющихся кредитными организациями - на 9,1%, или 669 млн. руб. (с 7348 млн. руб. на начало 2016 года до 6679 млн. руб. на конец 2016 года). При этом вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей за отчетный период снизились на 0,4%, или 24 млн. руб. Расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2016 году составили 531 млн. руб., в 2015 году – 635 млн. руб., снижение составило 16,5% или 104 млн. руб. Наиболее весомый фактор в снижении расходов – снижение ставок по привлекаемым вкладам (средствам) физических лиц.

Кроме того, в отчетном году по сравнению с предыдущим годом увеличились **комиссионные доходы** с 156 млн.руб. до 162 млн.руб., - на 6 млн. руб., или 3,8%. **Комиссионные расходы** увеличились на 15,4%, или 4,0 млн. руб.: с 26 млн. руб. в 2015 году до 30 млн. руб. в 2016 году.

В итоге, **чистые доходы** Банка за 2016 год составили 442 млн. руб. (снижение на 0,9%, или 4,1 млн. руб.), **операционные расходы** снизились на 7,7%, или 33 млн. руб.: с 425 млн. руб. в 2015 году до 392 млн. руб. в 2016 году.

**Результаты развития банка** за отчетный период в соответствии с данными публикуемых форм:

- полученная Банком **прибыль до налогообложения** в 2016 году составила 50,5 млн. руб., что в 2,3 раза превышает прибыль 2015 года, увеличение на 28,8 млн. руб.;

- **после налогообложения** по итогам отчетного года Банком получена **прибыль** в сумме 17,7 млн. руб., по сравнению с показателем 2015 года, где был получен убыток -6,3 млн. руб., увеличение на 24,0 млн. руб.;

- **активы снизились** с 8314 млн. руб. до 7732 млн. руб. - на 7,0%, или 582 млн. руб.;

- **собственные средства (капитал) Банка увеличился** за отчетный год с 786,7 млн. руб. до 878,5 млн. руб.– прирост 91,7 млн. руб. или 11,7%;

- в отчетном периоде **уставный капитал Банка увеличился на 40 млн. руб.** (с 375 млн. руб. до 415 млн. руб.) в результате дополнительного выпуска акций в количестве 8 млн. шт. номинальной стоимостью 5 руб. каждая.

В отчетном году определяющее влияние на финансовые результаты деятельности Банка оказывали **внешние факторы**:

Отрицательные:

- продолжающаяся стагнация экономического развития России;
- низкие цены на нефть и нестабильность курса рубля относительно мировых валют;
- тенденция на зависимость валютного курса рубля от степени исполнения бюджета и социальных обязательств;
- падение инвестиций в экономику, в том числе из-за негибких и жёстких требований регулятора к созданию резервов банками при выдаче кредитов в период экономического кризиса;
- падение жизненного уровня, накопительной и покупательной способности населения, субъектов экономической деятельности корпоративного сектора;
- существенное снижение кредитоспособности населения и корпоративного сектора в связи с ухудшением финансового положения;
- усиление банковского регулирования и надзора, как инструмента применения санкций к банкам в период общеэкономического кризиса;
- разорение субъектов предпринимательства из-за потери средств в «ликвидируемых» банках;
- переход клиентов на обслуживание в крупные государственные банки, по причине неопределенности существования остального банковского сектора, с целью сохранения средств при непредсказуемых отзывах лицензий;
- непривлекательность банковского сектора для инвесторов;
- увеличение объема выполнения банками несвойственных им контролирующих функций.

Положительные:

- наличие государственных ресурсов для поддержки ликвидности и капитала государственных и крупных олигархических банков, исключая их проблемы и массовый банковский кризис;
- развитие производства импортозамещающих товаров в связи с продолжающимися международными санкциями;
- экономический рост не сырьевых направлений экономики для внутреннего потребления в связи с высокой стоимостью импортной продукции и благоприятной ценовой конъюнктурой для местного производителя.

Внешняя среда вызвала изменения отдельных **внутренних факторов**, в той или иной мере оказавших влияние на развитие Банка и полученную прибыль:

Отрицательные:

- отсутствие равных конкурентных возможностей на законодательном уровне с территориальными отделениями крупных банков и, как следствие, высокая стоимость привлекаемых Банком ресурсов;
- существенное превышение объема привлекаемых ресурсов над возможностями их размещения, в связи с политикой регулятора с целью создания избыточной ликвидности на период кризиса, введение надбавки достаточности капитала;
- снижение круга потенциальных заемщиков, удовлетворяющих требованиям регулятора и, как следствие, снижение возможности активного прироста кредитных вложений, прибыли, капитала;
- ухудшение финансового состояния части клиентов-заемщиков Банка, что приводит к созданию дополнительных резервов;

- увеличение величины создаваемых резервов;
- тенденция недостаточного прироста капитала банка в связи с низкой прибыльностью и ужесточением требований регулятора при расчете обязательных нормативов за счет надбавок;
- снижение кредитной загрузки физических лиц, вынужденное размещение в депозиты Банка России с меньшей доходностью в целях соблюдения нормативов.

Положительные:

- повышение мест в рейтинге банков по различным показателям;
- приток клиентов из ликвидируемых банков;
- экономия на расходах по содержанию Банка;
- отсутствие риска при размещении избыточных ресурсов в депозиты Банка России, с приемлемой ставкой доходности в отчетном году, введение депозитных аукционов Банка России;
- соответствие деятельности Банка законодательству и нормативным требованиям регулятора с относительно адекватными требованиями по созданию дополнительных резервов при проверке кредитного портфеля.

### **Информация об объеме использованных банком энергетических ресурсов**

В целом на эти нужды в отчетном периоде израсходовано 6,9 млн. руб., в 2015 году 6,6 млн. руб., в том числе:

- в качестве моторного топлива израсходовано 22 тонны бензина и 7 тонн дизельного топлива всего на 831 тыс. руб. – потребление и расходы уменьшились;
- на отопление израсходовано в натуральном выражении 1479 Гкал теплоэнергии против 1549 Гкал в 2015 году - снижение потребления, в стоимостном выражении расходы на отопление составили 2,0 млн.руб. против 1,9 млн.руб. в 2015 – рост расходов в результате опережающего роста тарифов.
- расходы на электрическую энергию составили 3,9 млн.руб. или 870 тыс. киловатт/часов – потребление и расходы возросли.
- потребление по воде составило 3268 куб. м., расходы 154 тыс. руб. – рост расходов по сравнению с 2015 (151 тыс. руб.) незначительный.

Банк полностью оснащен всеми необходимыми приборами учета энергоносителей.

### **Перспективы развития ПАО «Томскпромстройбанк»**

ПАО «Томскпромстройбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегическим планом развития на 2015-2017гг., детализированным финансовым планом на 2017 год, с учетом оказывающих влияние кризисных факторов. Ключевые направления развития банка:

1. Получение прибыли, достаточной для развития банка и роста капитала, необходимого для выполнения стратегических задач, укрепления самостоятельности и независимости банка.
2. Повышение уровня управляемости процессов, связанных с увеличением доходности, снижением затрат, контролем банковских рисков, оптимизация банковских технологий и документооборота.
3. Эффективное реагирование на изменение законодательства РФ, требований Банка России к ведению банковской деятельности.
4. Развитие банковских услуг, внедрение новых продуктов, повышение уровня автоматизации в целях улучшения качества обслуживания клиентов.

5. Совершенствование системы управления, мотивации карьерного роста, стимулирования сотрудников.

6. Укрепление деловой репутации и позитивного имиджа банка как надежного и стабильного финансового учреждения.

#### **Планы в отношении источников будущих доходов:**

В основу разработки показателей по планам приняты следующие ориентиры (с учетом актуализации в финансовом плане на 2017 год):

- Привлеченные средства планируется сохранить на уровне 2016 года, а объемы кредитных вложений в среднем по году вырастут на 7,5%.

- Будет продолжено размещение значительной доли ресурсов и получение доходов от депозитов Банка России. Предполагается постепенное снижение их величины и направление на кредитование реального сектора, по мере снижения влияния негативных тенденций на макроэкономическую ситуацию России.

- Расходы на оплату труда с учетом налогов останутся на уровне 2016 года.

- Планируется стабильное получение прибыли в течение года, что позволит планомерно наращивать капитал и кредитные вложения с целью увеличения прибыльности.

- В 2017 году ожидается сохранение тенденции создания значительных резервов по кредитам в связи с продолжающимся ухудшением экономического состояния заемщиков и ужесточением требований Банка России.

Прибыль банка (до налогообложения) на 2017 год ожидается в сумме 34 млн. руб., (прирост 6,0% с 2016г.).

Главная цель Банка на обозримую перспективу – обеспечение оперативного реагирования на изменение внешней и внутренней среды, законодательства РФ, требований Банка России.

#### **Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям банка**

В течение отчетного года в соответствии с решением общего годового собрания акционеров дивиденды по итогам работы за 2015 год не выплачивались.

#### **Основные факторы риска, связанные с деятельностью банка**

В целях контроля и оптимизации уровня рисков в Банке действует система управления банковскими рисками, обеспечивающая выполнение, оценку и контроль всех принимаемых рисков в целях их разумного ограничения. Основным органом, координирующим, контролирующим и оценивающим управление рисками в Банке, является Комитет по управлению рисками.

В 2016 году комитет осуществлял контроль, мониторинг и анализ уровня банковских рисков. В отчетном периоде проведено 13 заседаний комитета по рискам. Контроль за функционированием системы управления рисками осуществлялся Правлением и Советом директоров Банка.

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

- кредитный риск;
- операционный риск;
- риск потери деловой репутации;
- валютный риск;
- процентный риск;
- риск потери ликвидности;

- правовой риск;
- регуляторный риск.

В течение 2016 года банковские риски оценивались от низкого до умеренного уровня.

**Кредитный риск** в отчетном периоде оценивался как умеренный. Данную оценку подтвердил и дистанционный надзор Банка России. Кредитный риск составляет наибольшую долю рисков.

**Риск потери ликвидности** оценивался, как низкий. **Операционный риск** оценивался как умеренный. **Правовой риск, риск потери деловой репутации, процентный риск** оценивался от низкого до умеренного уровня. **Валютный риск, регуляторный риск** - низкие.

В конце 2016 года Советом директоров Банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк».

### Качество управления банком

В соответствии с Уставом Банка высшим органом управления является общее собрание акционеров. В отчетном году было проведено одно годовое общее собрание. На годовом общем собрании рассматривались итоги деятельности банка за 2015 год, выборы Совета директоров Банка, ревизионной комиссии, аудитора.

Совет директоров Банка осуществляет руководство банком между собраниями в соответствии с Уставом банка. Состав Совета директоров Банка был избран на годовом собрании акционеров, состоит из 9 человек.

**1. Барабанов Сергей Борисович**, 1961 г.р., образование высшее, Томский государственный университет (1983г.).

Председатель комитета государственного долга и экономического анализа Департамента финансов Томской области.

Доля принадлежащих акций банка - не имеет.

**2. Кноль Владимир Антонович** 1949 г.р., образование высшее, Новосибирский институт инженеров водного транспорта (1972 г.).

Председатель Совета директоров Акционерного общества "Томская судоходная компания".

Доля принадлежащих акций банка - не имеет.

**3. Мамонтов Владимир Ильич**, 1970г.р., образование высшее, Томский инженерно-строительный институт (1993г.).

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

Доля принадлежащих акций банка - 0,63%.

**4. Озеров Анатолий Иванович**, 1953 г.р., образование высшее, Томский инженерно-строительный институт (1975г.).

Председатель Правления ПАО «Томскпромстройбанк» (с 23.04.1999 по 15.02.2017).

Доля принадлежащих акций банка - 5,41%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	433039

**5. Попов Виталий Фёдорович**, 1948г.р., образование высшее, Томский институт радиоэлектроники и электронной техники (1971г.).

Председатель Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций банка - 13,31%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	967490
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	1006345
Итого:			1973835

**6. Попова Наталья Степановна**, 1964 г.р., образование высшее, Томский государственный университет (1988г.).

Директор Общества с ограниченной ответственностью "Дом-Северск".

Доля принадлежащих акций банка - 0,37%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	29407

**7. Рубцов Евгений Леонидович**, 1952 г.р., образование высшее, Томский политехнический институт (1976г.), Томский государственный университет, антикризисное управление (2004г.).

Генеральный директор Открытого акционерного общества "Акционерная компания "Томские мельницы".

Доля принадлежащих акций банка - 1,53%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	74034
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	500000
Итого:			574034

**8. Семес Владимир Александрович**, 1960 г.р., образование высшее, Томский политехнический институт (1982г.).

Директор Общества с ограниченной ответственностью "СВКА".

Доля принадлежащих акций банка - 4,57%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	317198
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	500000
Итого:			817198

**9. Цырфа Ирина Федоровна**, 1975г.р., образование высшее, Томский государственный университет (1997г.).

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

Доля принадлежащих акций банка - не имеет.



В отчетном году в составе Совета директоров Банка произошли изменения:

- избран новый член Совета - Цырфа Ирина Федоровна, первый заместитель генерального директора по экономике и финансам ООО «Аграрная Группа - Управляющая компания»;
- выбыл из состава Совета директоров Банка - Васечко Дмитрий Юрьевич, генеральный директор ООО «Кабеловна кабекс рус».

Деятельность Совета директоров Банка регламентирована Положением о Совете директоров Банка. За отчетный период проведено 21 заседание (при требовании – не реже 1 раза в квартал), в том числе 6 очных и 15 заочных заседаний.

**В ходе заседаний рассматривались следующие вопросы:**

- отчеты об итогах работы банка по кварталам, о перспективах выполнения финансового плана за год;
- об одобрении сделок по кредитам и предметам залога в отношении предприятий, по которым имеется заинтересованность;
- утверждение решения о дополнительном выпуске акций ПАО «Томскпромстройбанк»;
- об одобрении сделок при покупке акций банка членами Совета директоров Банка;
- рассмотрение предложений о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров, и предложений о выдвижении кандидатов для избрания в Совет директоров Банка и ревизионную комиссию банка;
- утверждение повестки дня годового собрания акционеров и даты проведения собрания, определение даты составления списка акционеров, имеющих право на участие в годовом общем собрании акционеров;
- предварительное утверждение годового отчета;
- определение порядка сообщения акционерам о проведении общего собрания, определение перечня информации, предоставляемой акционерам, утверждение формы и текста бюллетеней для голосования;
- одобрение кандидатуры аудитора и определение размера оплаты услуг;
- отчет о состоянии системы внутреннего контроля банка и о работе службы внутреннего аудита в ПАО «Томскпромстройбанк», утверждение плана работ службы внутреннего аудита на текущий год, о результатах Правил внутреннего контроля в целях легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем;
- согласование участия Председателя Правления Банка в органах управления других организаций;
- избрание Председателя и секретаря Совета директоров Банка;
- отчет об управлении банковскими рисками в ПАО «Томскпромстройбанк»;
- о внесении изменений в Политику банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- распределение обязанностей между членами Совета директоров Банка по направлениям деятельности;
- об итогах выпуска акций банка;

- утверждение внутренних документов («Политика по управлению конфликтом интересов в банке», «План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций», «Стратегия управления рисками и капиталом банка»).

#### **Перечень совершенных банком сделок, признаваемых крупными сделками**

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

#### **Перечень совершенных банком сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**

1. Кредитные договора, договора залога между банком и ООО «Вороновское», договора поручительства в обеспечение обязательств по кредиту ООО «Вороновское» между банком и ОАО АК «Томские мельницы» в лице генерального директора Рубцова Евгения Леонидовича, имеющий долю (45%) участия в уставном капитале ООО «Вороновское» и членом Совета директоров Банка.

2. Кредитный договор, договор залога имущества между банком и АО «Томская судоходная компания». В данной сделке заинтересованным лицом признается Кноль Владимир Антонович являясь председателем Совета директоров АО «Томская судоходная компания» и членом Совета директоров Банка.

3. Соглашение о предоставлении кредита в форме «овердрафт» между банком и Поповым Виталием Федоровичем, являющимся членом Совета директоров Банка.

4. Соглашение о предоставлении кредита в форме «овердрафт», кредитный договор, договор залога между банком и Поповой Натальей Степановной, являющейся членом Совета директоров Банка.

5. Кредитный договор между банком и ЗАО «Сибирский центр логистики», договор поручительства между банком и АО «Томская судоходная компания» и физическим лицом Кнолем Антоном Владимировичем. В данной сделке заинтересованным лицом признается Кноль Владимир Антонович, являющийся членом Совета директоров Банка. Кноль Антон Владимирович - генеральный директор ЗАО «Сибирский центр логистики», сын Кноля Владимира Антоновича.

6. Одобрение заключения договора купли-продажи дополнительного выпуска акций ПАО «Томскпромстройбанк» между банком и Рубцовым Евгением Леонидовичем, являющийся в данной сделке заинтересованным лицом, как член Совета директоров Банка.

7. Одобрение заключения договора купли-продажи дополнительного выпуска акций ПАО «Томскпромстройбанк» между банком и ОАО АК «Томские мельницы». В данной сделке заинтересованным лицом является Рубцов Евгений Леонидович, как член Совета директоров Банка и лицом, имеющим совместно с его аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций ОАО АК «Томские мельницы».

8. Одобрение заключения договора купли-продажи дополнительного выпуска акций ПАО «Томскпромстройбанк» между банком и Семесом Владимиром Александровичем, являющийся в данной сделке заинтересованным лицом, как член Совета директоров Банка.

9. Одобрение заключения договора купли-продажи дополнительного выпуска акций ПАО «Томскпромстройбанк» между банком и Поповым Виталием Федоровичем.

В данной сделке заинтересованными лицами являются Попов Виталий Федорович и Попова Наталья Степановна, как члены Совета директоров Банка и супруги.

10. Кредитный договор и договор залога между банком и Озеровым Александром Анатольевичем, являющийся сыном Озерова Анатолия Ивановича. В данной сделке заинтересованное лицо Озеров Анатолий Иванович, как член Совета директоров Банка.

11. Кредитный договор и договор залога между банком и ООО «Частная клиника». В данной сделке заинтересованными лицами являются Попова Наталья Степановна и Попов Виталий Федорович, как члены Совета директоров Банка и супруги.

12. Кредитный договор между банком и АО «Аграрная группа МП». Договор залога и договор поручительства между банком и АО «Сибирская Аграрная группа» в обеспечение обязательств по кредиту АО «Аграрная группа МП». В данной сделке заинтересованным лицом является Цырфа Ирина Федоровна - первый заместитель генерального директора по экономике и финансам ООО «Аграрная группа – управляющая компания», как член Совета директоров Банка.

### Сведения о членах Правления Банка

Управление текущей деятельностью банка осуществляло Правление банка. Количественный состав Правления определен Советом директоров Банка – 5 человек.

**1. Озеров Анатолий Иванович**, 1953 г.р., образование высшее, Томский инженерно-строительный институт (1975г.).

Председатель Правления ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций банка - 5,41%.

**2. Кайдаш Надежда Юрьевна**, 1978 г.р., образование высшее, Томский государственный университет (2000г.).

Заместитель Председателя Правления ПАО «Томскпромстройбанк», с 26.09.2016 – исполнение обязанностей Председателя Правления банка, с 16.02.2017 – Председатель Правления банка.

Доля принадлежащих акций банка - 0,19%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	15584

**3. Закирова Людмила Викторовна**, 1965г.р., образование высшее, Томский государственный университет (1987 г.).

Заместитель Председателя Правления ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций банка - 0,92%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	20000
25.07.2016	приобретение	обыкновенные	17630
16.09.2016	приобретение	обыкновенные	21319

Итого: 58949

**4. Казьмина Анна Алексеевна**, 1956 г.р., образование высшее, Томский государственный университет (1979г.).

Начальник правового управления ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций банка -1,32%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	70000

**5. Рощина Татьяна Ивановна**, 1966г.р., образование высшее, Новосибирский институт народного хозяйства (1987г.).

Главный бухгалтер ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций банка - 0,42%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
20.07.2016	приобретение	обыкновенные	23443

За отчетный год проведено 108 заседаний Правления банка по различным вопросам деятельности банка, все заседания оформлены протоколами.

Полномочия Председателя Правления и Правления банка определены Уставом банка и Положением о Правлении банка.

Обязанности между членами Правления банка распределены соответствующими приказами.

#### **Основные положения политики банка в области вознаграждения и компенсации расходов по органам управления банка**

Вознаграждение членам Совета директоров Банка осуществлялось на основании решения общего собрания акционеров. За отчетный год сумма выплаченного вознаграждения - 2276 тыс. руб.

Вознаграждение членам Правления банка осуществлялось на основании трудового договора, штатного расписания банка, положения о системе оплаты труда и мотивации работников банка. За год сумма выплаченного вознаграждения составила 13974 тыс.руб. Разовых премий и представительских выплат членам Правления не производилось.

Положение о системе оплаты труда и мотивации работников банка является внутренним документом банка, который предусматривает порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения, в том числе премирования работников банка. Устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, а также подходы, используемые банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Положение направлено на решение следующих задач:

- соблюдение интересов работников банка в части роста трудовой отдачи и ее оплаты;
- создание предпосылок для максимального раскрытия трудового потенциала работников;
- совершенствование системы стимулирования работников;
- формирование и поддержание на высоком уровне корпоративного духа работников;
- признание Банком ценности работника как личности;

- содействие формированию духа сплоченной команды.

### **Сведения о соблюдении банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления**

Акции нашего банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам на рынке ценных бумаг, тем не менее, рекомендации кодекса корпоративного управления соблюдаются с учетом размера банка и проводимого круга операций. Так, положения Кодекса по управляющим и исполнительным органам, корпоративным действиям, контролю деятельности, раскрытию информации отражены в различных внутренних документах банка:

- Устав банка;
  - Положение о Совете директоров Банка;
  - Положение о Правлении банка;
  - Положение по стратегическому планированию;
  - Политика по ликвидности;
  - Стратегия управления рисками и капиталом;
  - Положение о выявлении и контроле конфликта интересов;
  - Положение о системе внутреннего контроля;
  - Положение о персонале и Кадровая политика;
  - Положение о системе оплаты труда и мотивации работников;
  - Положение о корпоративном стиле одежды;
  - Кодекс поведения сотрудников;
  - Положение о сохранности сведений;
  - Информационная политика;
  - Положение о раскрытии информации;
- и в других документах.

**Подводя итоги**, хочу ещё раз коротко охарактеризовать банк по состоянию на 1 января 2017 г.:

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

В банке на начало 2017 года было **открыто 41754 счета клиентов с годовым оборотом 105,7 млрд. рублей.**

В соответствии с общей отраслевой тенденцией за 2016 год активы Банка снизились с **8 314млн. руб. до 7 732 млн. руб.** – на **7,0%**, или **582 млн. руб.**

В результате деятельности Банка в **2016** году получена прибыль:

- до налогообложения в размере **50,5 млн. руб.**, что в 2,3 раза превышает прибыль 2015 года, увеличение на **28,8 млн. руб.**
- после налогообложения в сумме **17,7 млн. руб.**, по сравнению с показателем 2015 года, где был получен убыток - 6,3 млн. руб., увеличение на **24,0 млн. руб.**

Собственные средства (капитал) Банка увеличились за отчетный год с **786,7млн.руб. до 878,5 млн. руб.** – **прирост 91,7 млн. руб. или 11,7%.**

В отчетном году уставный капитал Банка увеличился на **40 млн. руб.** и на 01.01.2017 составил **415 млн. рублей.**

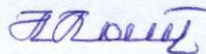
Количество акционеров – **1356**, в том числе: юридические лица – **76**, доля юридических лиц в уставном капитале – **28,2%**; физические лица – **1280 чел.**, доля физических лиц в уставном капитале – **71,8%.**

В течение года Банк выполнял все обязательные экономические нормативы.  
ПАО «Томскпромстройбанк» продолжает оставаться устойчивой и развивающейся кредитной организацией.

Благодарю всех акционеров и клиентов за оказанное доверие и поддержку. Хочу заверить Вас в том, что коллектив и Правление банка делают всё для стабильной работы банка, его динамичного развития, и укрепления его позиции на финансовом рынке.

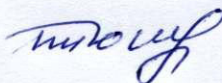
**Спасибо за внимание.**

Председатель Правления



Н. Ю. Кайдаш

Главный бухгалтер



Т. И. Рощина

Доклад «Годовой отчёт за 2016 год» предварительно утверждён Советом директоров  
Банка (протокол № 4 от 07 апреля 2017 г.)