

**Годовой отчет
Публичного акционерного общества «Томский акционерный
инвестиционно-коммерческий промышленно-строительный банк»
за 2019 год**

**Утвержден
годовым общим собранием
акционеров
ПАО «Томскпромстройбанк»
« 28 » августа 2020 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Положение ПАО «Томскпромстройбанк» в отрасли.....	3
2. Приоритетные направления деятельности Банка и результаты развития.....	5
3. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.....	8
4. Перспективы развития ПАО «Томскпромстройбанк».....	8
5. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	10
6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.....	10
7. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых крупными сделками.....	10
8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.....	11
9. Состав Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк».....	12
10. Сведения о Председателе Правления и членах Правления ПАО «Томскпромстройбанк».....	14
11. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и компенсации расходов.....	15
12. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.....	17

Приложение N 1
к протоколу годового общего
собрания акционеров
ПАО «Томскпромстройбанк»
от «28» августа 2020 года

1. Положение ПАО «Томскпромстройбанк» в отрасли

Уважаемые акционеры!

В 2019 году развитие Банка происходило в условиях замедленного развития экономики России. Темп прироста основного показателя экономического развития страны – валового внутреннего продукта (ВВП) в отчетном году составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Наибольшее влияние на рост физического объема ВВП оказало увеличение добавленной стоимости добывающих производств и обрабатывающих производств на 2,7% и 1,6% соответственно. В добывающей отрасли высокие темпы роста показали предприятия добычи природного газа и газового конденсата (+10,6%) и цветных металлов (+9,2%). В обрабатывающей отрасли наилучшую динамику продемонстрировало производство пищевых продуктов, табачных изделий, химических веществ и химических продуктов (+2,7%), лекарственных средств (+18,6%).

Снижение физического объема добавленной стоимости в основном наблюдалось в сфере деятельности в области здравоохранения и социальных услуг (-2,0%) и по операциям с недвижимым имуществом (-0,6%) за счет сдачи в аренду нежилой недвижимости, а также в строительстве и торговле. Объем ВВП в текущих ценах составил 109,362 трлн. рублей.

Инфляция по итогам 2019 года составила 3,0%, (в 2018 году 4,3%). Основным фактором, повлиявшим на инфляцию, стало повышение базовой ставки НДС с 1 января 2019 года, рост цен на продовольственные и непродовольственные товары, рост тарифов на коммунальные услуги.

В 2019 году зафиксировано укрепление российского рубля, рост составил 7,0% по отношению к американскому доллару (с 67,34 рублей в конце 2018 года до 62,93 рублей в конце 2019 года) и на 9,7% к единой европейской валюте (с 76,65 рублей в конце 2018 года до 69,89 рублей в конце 2019 года). Рубль стал одним из лидеров роста, уступив по темпам укрепления лишь немногим валютам-аналогам. Максимальная стоимость доллара в 2019 году была зафиксирована в январе и равнялась 67,19 рублей, а минимальная - в декабре и составляла 61,72 рубль. Среднегодовой курс доллара США по данным Банка России в 2019 году составил 64,62 рубля против 62,93 рубля в 2018 году.

Средняя цена нефти марки «Urals» по итогам 2019 года составила \$63,59 за баррель. В 2018 году средняя цена на нефть Urals находилась на уровне \$70,01. Таким образом, в отчетном году среднегодовая цена на нефть снизилась на 9,2%.

Для российского банковского сектора отчетный год был стабильным. На начало 2020 года в России действовало 442 кредитные организации (на начало 2019 года – 484).

В 2019 году были отозваны (аннулированы) лицензии у 31 кредитной организации, что в два раз меньше, чем в 2018 году, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения. Самым крупным случаем санации стала передача Московского индустриального банка под управление ООО «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» в начале 2019 года. При этом в марте 2019 года впервые более чем за четыре года была выдана лицензия на осуществление банковских операций вновь созданному банку – ООО «Банк 131» г. Казань.

В Сибирском Федеральном округе на 01.01.2020 действует 23 региональных кредитных организаций (на 01.01.2019 - 28), 79 филиалов (на 01.01.2018 - 69).

В 2019 году Банк России 5 раз с учетом динамики инфляции и экономической ситуации снижал ключевую ставку с 7,75% до 6,25%.

Активы банковского сектора за минувший год в номинальном выражении выросли на 5,4% (за 2018 году на 6,9%).

Прирост активов банков обеспечивался в основном за счет наращивания кредитного портфеля. Объем активов на 01.01.2020 достиг 96,6 трлн. рублей.

Кредиты нефинансовому сектору выросли на 4,5%, что оказалось ниже, чем в 2018 году (+5,8%) из-за слабого спроса со стороны компаний, в том числе по причине активного привлечения ими облигационных заимствований.

Годовые темпы прироста розничного кредитования также свидетельствуют о существенном замедлении с (+22,8% за 2018 г.) до (+18,6% за 2019 г.).

Объем вкладов физических лиц в рублях в 2019 году возрос на 10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%). Заметная часть роста обусловлена капитализацией начисленных банками процентов по вкладам. Процентные ставки по рублевым вкладам физических лиц в течение года снижались. Средняя максимальная процентная ставка по вкладам 10 крупнейших банков, привлекающих наибольшие объемы вкладов, снизилась с 7,53% до 6,01%.

За 2019 год доля вкладов физических лиц в иностранной валюте снизилась с 21,5% до 19,6%. Этому способствовали как укрепление курса рубля, так и резкое снижение процентных ставок по валютным вкладам.

Объем депозитов и средства организаций за 2019 год на счетах выросли лишь на 4,4% (+6,0% за 2018 г.).

По итогам 2019 года банками получена балансовая прибыль в сумме 2,036 трлн. рублей до налогообложения, что на 51,4% выше показателя 2018 года 1,345 трлн. руб. Чистой прибыли получено в сумме 1,7 трлн. рублей (+73% к 2018 г.)

Несмотря на то, что прибыль банков была рекордной, ее рост замедлился по сравнению с прошлым годом.

На динамику прибыли оказало влияние ряд разовых факторов. Значительный технический вклад в прибыль внесли корректировки резервов, связанных с переходом на стандарты МСФО 9. Величина таких корректировок по итогам 2019 года составила 0,4 трлн. рублей. Кроме того, некоторые saniруемые банки в 2018 году отразили убыток в размере 0,5 трлн. рублей из-за разового создания резервов по старым проблемным активам, в то время как в 2019 году их результат был близок к нулевому.

Исключая влияние МСФО 9 и результат saniруемых банков, чистая прибыль банковского сектора в 2019 году составила 1,3 трлн. рублей, что на 11% ниже, чем в 2018 году.

По итогам года положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

Суммарный объем собственных средств (капитала) банковского сектора согласно данным Банка России, за год вырос на 6,9% или на 0,7 трлн. рублей, и на 1 января 2020 года составил 11 трлн. рублей. Для сравнения в 2018 году прирост капитала был значительно больше (+9,3%). Рост капитала в 2019 году произошел в основном за счет капитализации нераспределенной прибыли.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. в 2019 году вырос до 12,3% против 12,2% годом ранее. Достаточность базового (Н1.1.) и основного (Н1.2.) капитала выросла – с 8,3% до 8,6% и с 8,9% до 9,3% соответственно.

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

Среди всех действующих кредитных организаций Российской Федерации по различным показателям ПАО «Томскпромстройбанк» занимает следующие позиции по состоянию на 01.01.2020 (по сравнению с 01.01.2019):

- Активы нетто – 213 место (было 229),
- Кредитный портфель – 173 место (было 199),
- Вклады физических лиц – 140 место (было 159),
- Собственный капитал – 262 место (было 296).

2. Приоритетные направления деятельности Банка и результаты развития

Активы Банка за 2019 год выросли на 582,2 млн. рублей или на 7,2% в основном за счет размещения денежных средств в Банке России и в кредитных организациях, и по состоянию на 01.01.2020 составили 8,666 млрд. рублей.

Средневзвешенная ставка по всем работающим активам в Банке за 2019 год составила 11,9% годовых, снижение по сравнению с 2018 годом на 0,9 п.п., сказалось общее рыночное снижение процентных ставок.

За отчетный период произошел рост процентных доходов, которые составили 841,5 млн. рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 35,6 млн. рублей или на 4,4%, в основном за счет восстановления процентных доходов по кредитам, отнесенным в 3-5 категорию качества и числящихся на 01.01.2019 на внебалансовом счете 91604.

Приоритетным направлением деятельности Банка традиционно является кредитование предприятий и физических лиц. По состоянию на 01.01.2020 ссудная и приравненная к ней задолженность составила 7,822 млрд. рублей, увеличившись за отчетный год на 919,8 млн. рублей или на 13,3%.

При этом чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки составила 7,449 млрд. рублей (86,0% валюты баланса Банка).

Основную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 46,8%. В абсолютном выражении объем кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2019 год увеличился на 53,4 млн. рублей (+1,5% к 2018 году) и составил 3,664 млрд. рублей.

Процентные доходы по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за отчетный год составили 470,7 млн. рублей, повысившись на 15,5 млн. рублей или 3,4 % по сравнению с предыдущим годом.

Средневзвешенная ставка по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 2019 год составила 12,3% годовых и показала снижение по сравнению с 2018 годом на 0,7 п.п. Таким образом, увеличение объемов предоставленных корпоративных кредитов и кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства полностью компенсировало снижение процентных ставок по данному направлению.

Ссудная задолженность физических лиц за отчетный год снизилась на 86,3 млн. рублей или на 3,9% до 2,1 млрд. рублей. По структуре кредитов, предоставленных физическим лицам, основная доля приходится на ипотечные жилищные кредиты 85,3% (рост 4,8% к 2018), в отчетном периоде увеличился объем выданных кредитов на приобретение автомобилей (рост 8,3% к 2018), объем потребительских кредитов снизился на 37,2%.

Процентные доходы по кредитам физических лиц за 2019 год увеличились на 33,4 млн. рублей (+13,0%) по сравнению с 2018 годом и составили 290,9 млн. рублей.

Средневзвешенная ставка по кредитам физических лиц за отчетный год составила 11,6% годовых и показала снижение по сравнению с предыдущим годом на 1,0 п.п.

В разрезе географических зон основной объем ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности сосредоточены в Томской области - 73,5%, менее существенная доля предоставленных кредитов приходится на другие регионы: г. Москва - 24,7%, Новосибирская область - 1,2%, Республика Алтай - 0,3%.

Основным источником фондирования приоритетного направления деятельности Банка являются средства клиентов, которые на 01.01.2020 составили 7,297 млрд. рублей, увеличившись за год на 485,552 млн. рублей или 7,1%. При этом наибольшую долю в средствах клиентов составляют средства физических лиц 5,874 млрд. рублей. (80,5%), увеличение за год на 430,158 млн. рублей или на 7,9%, средства юридических лиц и индивидуальных предпринимателей 1,422 млрд. рублей (рост к 2018 году 4,0%).

При этом процентные расходы за 2019 год по сравнению с 2018 годом, уменьшились на 12,055 млн. рублей или 3,1 % и составили 375,037 млн. рублей.

Средневзвешенная ставка по всем привлеченным ресурсам за 2019 год составила 5,3% годовых, а по депозитам физических лиц – 6,4% годовых. По сравнению с 2018 годом средневзвешенные ставки снизились на 0,3 п.п. и 0,4 п.п. соответственно.

Кроме того, в отчетном году дополнительным источником фондирования стали привлеченные средства Банка России на кредитование малого и среднего бизнеса в рамках программы льготного кредитования «Федеральной корпорации по развитию малого и среднего предпринимательства». Объем привлеченных средств на 1.января 2020 года составил 184,4 млн. руб., на 01.01.2019 - 38,0 млн. руб. (+146,4 млн. руб.). Стоимость ресурсов для Банка 6,5% годовых.

Данная программа позволила кредитовать предприятия малого и среднего бизнеса в размере от 3,0 млн. рублей по ставкам 10,6% и 9,6% соответственно на финансирование текущей и инвестиционной деятельности.

В декабре 2019 года по решению Совета директоров АО «Корпорация МСП» в декабре 2019 года внесены изменения в методику расчета в части определения лимита кредитования в зависимости от капитала и рейтинга Банка. Лимит кредитования Банку уменьшен с 10 декабря 2019 года.

С марта 2019 года Банк включен в перечень уполномоченных банков Программы льготного кредитования субъектов МСП, разработанной Министерством экономического развития РФ, условия которой предполагают кредитование субъектов по максимальной ставке 8,5% и возмещение банку-кредитору недополученных доходов в размере от 2,5% до 3,5% годовых. Общий объем выданных кредитов по итогам 2019 года в рамках данной Программы составил 253,4 млн. рублей.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по итогам 2019 года составили 475,754 млн. рублей, показав рост на 58,193 млн. рублей или на 13,9 % к предыдущему отчетному периоду.

С 1 января 2019 года произошли существенные изменения правил расчета и учета в бухгалтерском учете стоимости активов (обязательств) и резервов на возможные потери в соответствии с принципами Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9.

В отчетном периоде в рамках новых правил учета, отражены корректировки резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, корректировки с применением амортизированной стоимости и переоценки стоимости активов (обязательств) с отрицательным результатом 21,293 млн. рублей. Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам создан в сумме 97,334 млн. рублей.

Опережающая динамика снижения процентных расходов обеспечила повышение чистых процентных доходов в отчетном году по сравнению с предыдущим периодом на 47,666 млн. рублей или 11,4 % до 466,459 млн. рублей.

Повышение чистых процентных доходов в отчетном году было обеспечено ростом объемных показателей, прежде всего увеличением объемов предоставленных корпоративных кредитов и кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства.

Кроме того, чистые доходы от операций с иностранной валютой за данный период составили 20,7 млн. рублей (-15,4% к 2018 году), чистые доходы от переоценки иностранной валюты 0,335 млн. рублей (-58,7% к 2018 году).

За отчетный год от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком получен убыток в сумме 1,315 млн. рублей в связи с определением справедливой стоимости ценных бумаг.

Комиссионные доходы составили 211,2 млн. рублей (снижение на 1,6% к 2018 году), комиссионные расходы 49,5 млн. рублей (рост на 29,7% к 2018 году), изменение резерва по прочим потерям 7,2 млн. рублей (рост 1,6 раза к 2018 году), прочие операционные доходы 48,0 млн. рублей (рост в 2,5 раза к 2018 году) за счет доходов (кроме процентных) по кредитам, права требования по которым приобретены, по депозитам физических лиц,

полученных при расторжении договоров банковского вклада, корректировкам по амортизированной стоимости и справедливой стоимости прочих размещенных средств.

В результате чистые доходы за 2019 год составили 698,0 млн. рублей, показав рост по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 9,99%.

За 2019 год операционные расходы составили 568,5 млн. рублей, увеличившись на 21,4% к 2018 году.

За 2019 год Банком получена прибыль до налогообложения в сумме 129,4 млн. рублей, снижение к прошлому году на 22,1%.

Чистая прибыль за отчетный период составила 77,4 млн. рублей, против 110,8 млн. рублей (-30,2% к 2018 году) в связи с увеличением расходов на создание резервов на возможные потери и корректировки по стандартам МСФО 9.

Собственные средства (капитал) Банка за 2019 год выросли на 29,1 млн. рублей или на 2,8% в основном за счет прибыли прошлого года и по состоянию на 01.01.2020 составили 1085,4 млн. рублей.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив Н 1.0) вырос на 0,7% и по состоянию на 01.01.2020 составил 13,56% (при минимуме 10,25% с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала) против 13,46 % по состоянию на 01.01.2019.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1 составило 9,51% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 6,75%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2 составило 9,51% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 8,25%.

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

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

В отчетном периоде израсходовано на энергетические ресурсы 8,7 млн. рублей, в 2018 году – 8,2 млн. рублей, что вызвано увеличением стоимости ресурсов у поставщиков, в том числе:

- в качестве моторного топлива израсходовано 36 тонн бензина и 7 тонн дизельного топлива на сумму 2,3 млн. рублей;
- на отопление израсходовано в натуральном выражении 2208 Гкал теплотенергии, в стоимостном выражении расходы на отопление составили 2,3 млн. рублей;
- расходы на электрическую энергию составили 3,9 млн. рублей при потреблении 722 тыс. киловатт /часов.

Банк полностью оснащен всеми необходимыми приборами учета энергоносителей.

4. Перспективы развития ПАО «Томскпромстройбанк»

В январе 2019 года Банком получено согласие Банка России на продолжение своей деятельности в статусе Банка с универсальной лицензией.

ПАО «Томскпромстройбанк» осуществляет свою деятельность в соответствии со стратегическим планом развития на 2018 - 2020 г.г. (утвержден Советом директоров Банка 02.02.2018) с учетом изменений (17.04.2019), и детализированным финансовым планом, разрабатываемым на соответствующий текущий год.

Ключевые направления развития Банка:

- 1.Получение прибыли, достаточной для развития Банка и роста капитала, необходимого для выполнения стратегических задач.
- 2.Повышение уровня управляемости процессов, связанных с увеличением доходности, снижением затрат, контролем банковских рисков, оптимизация банковских технологий и документооборота.
- 3.Внедрение новых продуктов и развитие действующих банковских услуг.
- 4.Повышение уровня автоматизации в целях улучшения качества обслуживания клиентов и обеспечения соблюдения пруденциальных норм деятельности.
- 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 соответствии с финансовым планом на 2020 год планируется получить 1,061 млрд. рублей доходов, в том числе процентных 805 млн. рублей и операционных 253 млн. рублей.
- Основную долю в процентных доходах 479 млн. рублей составит процентный доход по кредитам, предоставленным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям. При этом объем кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям планируется увеличить в среднем по году на 574 млн. рублей и достичь объема кредитования до среднего по году 4,053 млрд. рублей.
- По кредитам, предоставленным физическим лицам, запланировано получение процентных доходов 248 млн. рублей. При этом объем кредитов по физическим лицам планируется увеличить в среднем по году на 211 млн. рублей и достичь объема кредитования до среднего по году 2,190 млрд. рублей.
- Основную долю в операционных доходах 169 млн. рублей составит комиссионный доход от расчетного и кассового обслуживания.
- Расходы запланированы в размере 921 млн. рублей, в том числе процентные и операционные расходы должны составить 478 млн. рублей, расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации – 413 млн. рублей и отчисления в резервы на возможные потери – 28 млн. рублей.
- Основную долю в процентных и операционных расходах 370 млн. рублей составят расходы по привлеченным средствам физических лиц. Запланировано увеличение объема вкладов физических лиц в среднем по году на 121 млн. рублей.
- Основную долю в расходах, связанных с обеспечением деятельности Банка составят расходы на содержание персонала 210 млн. рублей.

В итоге планируется получить в 2020 году балансовую прибыль в сумме 140 млн. рублей.

Также основной стратегической целью Банка является организация управления рисками и достаточностью капитала Банка, поддержание приемлемого уровня риска и достаточности собственных средств на покрытие рисков, в том числе для обеспечения надежности и эффективного функционирования Банка, обеспечения интересов акционеров, выполнение регулятивных требований Банка России, государственных органов Российской Федерации, на основании подходов и процедур, отраженных во внутренних документах Банка, утвержденных Советом директоров Банка:

- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк»;
- Система управления рисками и капиталом в ПАО «Томскпромстройбанк».

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

Банк в отчетном году на основании решения годового общего собрания акционеров от 28 июня 2019 года, выплатил дивиденды по итогам работы за 2018 год в сумме 20750 тыс. рублей из расчета 25 копеек на акцию.

6. Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка

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

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

Службой управления рисками в отчетном периоде проводилась работа по совершенствованию системы управления рисками в соответствии с внутренними процедурами оценки достаточности капитала Банка. Оценка эффективности системы управления рисками в Банке проводилась Службой внутреннего аудита. Контроль функционирования системы управления рисками осуществлялся со стороны Правления и Совета директоров Банка.

В отчетном году в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, (утверждена Советом директоров Банка 11.04.2019) осуществлялся расчет различных показателей деятельности Банка в рамках ВПОДК, анализировались предельные значения лимитов достаточности капитала на риски по всем направлениям деятельности и подразделениям Банка.

Установленные лимиты и сигнальные значения по активным и пассивным операциям Банка, показателям склонности к риску, распределению капитала по рискам и уровню достаточности капитала на протяжении 2019 года не нарушались.

В отчетном году плановый (целевой) уровень капитала Банка не достигнут в связи с проведением переоценки основных средств в сторону снижения их стоимости и уменьшением отложенного налога на прибыль, относимого на добавочный капитал. Плановый уровень достаточности капитала Банка соблюден (+ 4,8%).

Прирост капитала, достигнутый в 2019 году, свидетельствует о его достаточности для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

В течение 2019 года принимаемые Банком риски оценивались от низкого до умеренного уровня.

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

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

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

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

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

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

1. Об одобрении передачи недвижимого имущества в состав обеспечения по договорам об открытии кредитной линии: № 1177 от 10.08.2016, заключенному с ООО «Частная клиника», об открытии кредитных линий № 1309 от 22.06.2017 и № 1310 от 22.06.2017 заключенных с ООО «Лечебно-восстановительный центр»:

- нежилого здания, общей площадью 914,5 кв.м. и земельного участка, общей площадью 808 кв.м., расположенных по адресу: г. Томск, ул. Кулагина, д.6 д, общей залоговой стоимостью 31766,9 тыс. рублей.

Заинтересованные лица: Попова Наталья Степановна, член Совета директоров Банка, имеющая долю участия в уставном капитале ООО «Частная клиника» (100%), ООО «Лечебно-восстановительный центр» (80%), Попов Виталий Федорович Председатель Совета директоров Банка до 25.07.2019

2. Соглашение с Поповым Виталием Федоровичем о представлении кредита в форме «Овердрафт» на сумму 150 тыс. рублей, соглашение с Поповой Натальей Степановной о представлении кредита в форме «Овердрафт» на сумму 150 тыс. рублей.

Заинтересованные лица: Попов Виталий Федорович - Председатель Совета директоров Банка до 25.07.2019 и Попова Наталья Степановна, член Совета директоров Банка.

3. Об одобрении заключения между Банком и ООО «Частная клиника» договоров о представлении кредита ООО «Частная клиника» в сумме 3 000 тыс. рублей и 3 700 тыс. рублей, договоров залога в качестве обеспечения исполнения обязательств (приобретаемое оборудование и имеющееся в собственности оборудование) общей залоговой стоимостью 3 517,1 тыс. рублей и 3 998,3 тыс. рублей соответственно.

Заинтересованные лица: Попова Наталья Степановна, член Совета директоров Банка, имеющая долю участия в уставном капитале ООО «Частная клиника» (100%), Попов Виталий Федорович, Председатель Совета директоров Банка до 25.07.2019.

4. Об одобрении представления согласия Банка на отчуждение (переоформление права собственности) жилого помещения, площадью 162,5 кв.м., расположенного по адресу: г. Томск, ул. Белинского, д.50, кв.16, принадлежащего Попову Виталию Федоровичу и оформленного в состав обеспечения по договорам об открытии кредитной линии № 1443 от 26.07.2018г., № 1444 от 26.07.2018г., заключенным с ООО «Центр восстановительного лечения», с сохранением существующего обременения в пользу ПАО «Томскпромстройбанк».

Заинтересованные лица: Попов Виталий Федорович, Председатель Совета директоров Банка до 25.07.2019 и Попова Наталья Степановна, член Совета директоров Банка.

5. Об одобрении заключения между Банком, Поповой Натальей Степановной и Осиевой Анной Алексеевной договора о представлении кредита в рамках кредитной линии с лимитом выдачи в сумме 7 000 тыс. рублей и договора залога (недвижимость) в качестве исполнения обязательств по кредитному договору общей залоговой стоимостью 9 435 тыс. рублей.

Заинтересованные лица: Попова Наталья Степановна, член Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк» и Осиева Анна Алексеевна (дочь Поповой Натальи Степановны).

6. Об одобрении заключения между Банком и ООО «Центр восстановительного лечения» договора о представлении кредита в сумме 8 080 тыс. рублей, договора залога

(медицинское оборудование) общей залоговой стоимостью 14 767,2 тыс. рублей, договора поручительства с Поповой Натальей Степановной, Фокиной Людмилой Александровной и Осиевой Анной Алексеевной, в качестве исполнения обязательств по кредитному договору.

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

7. Об изменении процентной ставки по кредитным договорам, заключенным между Банком и ООО «Вороновское»:

- № 12/1-20 от 12.04.2016г. с 16% годовых до 12,5% годовых;

- № 12/1-78 от 07.10.2016г. с 13% годовых до 12,5% годовых;

- № 12/1-82 от 18.10.2016г. с 13% годовых до 12,5% годовых в связи с изменением ключевой ставки Банка России и базовых процентных ставок по кредитам, предоставляемым юридическим лицам.

Заинтересованное лицо: Рубцов Евгений Леонидович, председатель Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк», имеющий долю участия в уставном капитале ООО «Вороновское» (45%).

8. Об одобрении заключения между Банком и АО «Томские мельницы» соглашения о предоставлении безотзывной банковской гарантии в сумме 8 409,8 тыс. рублей в качестве обеспечения обязательств по договору поставки муки в адрес АО «Якутоптторг» и договора залога товаров в обороте (пшеница) в качестве исполнения обязательств по предоставлению банковской гарантии общей залоговой стоимости 8250 тыс. рублей АО «Томские мельницы».

Заинтересованное лицо: Рубцов Евгений Леонидович, Председатель Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк».

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

9. Состав Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк»

Деятельность Совета директоров Банка регламентирована Положением о Совете директоров Банка.

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

В соответствии с Уставом Банка количественный состав Совета директоров Банка - 10 человек, которые и были избраны на годовом общем собрании акционеров 28 июня 2019 года.

В отчетном году в составе Совета директоров Банка произошли изменения: Председатель Совета директоров Банка - Попов Виталий Федорович досрочно прекратил свои полномочия 25 июля 2019 года в связи со смертью.

Состав Совета директоров Банка:

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

Председатель комитета государственного долга Департамента финансов Томской области.

Доля принадлежащих акций Банка: не имеет.

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

Председатель Совета директоров Акционерного общества «Томская судоходная компания».

Доля принадлежащих акций Банка: 0,46%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
19.06.2019	приобретение	обыкновенные	110891
20.06.2019	приобретение	обыкновенные	52508
20.06.2019	приобретение	обыкновенные	4062
20.06.2019	приобретение	обыкновенные	27593
20.06.2019	приобретение	обыкновенные	53477
27.06.2019	приобретение	обыкновенные	40679
27.06.2019	приобретение	обыкновенные	19106
01.08.2019	приобретение	обыкновенные	74185

Итого:

382 501

3. Мамонтов Владимир Ильич, 1970 года рождения, образование высшее, Томская государственная архитектурно-строительная академия (1993 г., инженер-строитель системы «Водоснабжение и Канализация», Томский государственный университет (2000 г., экономист).

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

Доля принадлежащих акций Банка: 0,63%.

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

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

Доля принадлежащих акций Банка: 3,31%.

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

Директор Общества с ограниченной ответственностью «Дом-Северск».

Доля принадлежащих акций Банка: 0,37%.

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

Генеральный директор Акционерного общества «Томские мельницы».

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

Доля принадлежащих акций Банка: 2,03%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
04.06.2019	приобретение	обыкновенные	67591
04.06.2019	приобретение	обыкновенные	65607
05.06.2019	приобретение	обыкновенные	165971
Итого:			299 169

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

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

Доля принадлежащих акций Банка: 4,57%.

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

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

Доля принадлежащих акций Банка: не имеет.

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

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

Доля принадлежащих акций Банка: 2,95%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
11.01.2019	приобретение	обыкновенные	20262
18.02.2019	приобретение	обыкновенные	69256
18.02.2019	приобретение	обыкновенные	66414
18.02.2019	приобретение	обыкновенные	101499
14.03.2019	приобретение	обыкновенные	20355
14.03.2019	приобретение	обыкновенные	74658
14.03.2019	приобретение	обыкновенные	117386
12.04.2019	приобретение	обыкновенные	26262
18.04.2019	приобретение	обыкновенные	16707
18.04.2019	приобретение	обыкновенные	65268
22.10.2019	приобретение	обыкновенные	82287
Итого:			660 354

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

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

Председатель Правления ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций Банка: 2,95%.

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

2. Казмина Анна Алексеевна, 1956 года рождения, образование высшее, Томский государственный университет (1979 г., юрист).

Начальник правового управления ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций Банка: 1,32%.

3. Рощина Татьяна Ивановна, 1966 года рождения,

образование высшее, Новосибирский институт народного хозяйства (1987 г., экономист)

Заместитель Председателя Правления ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций Банка: 0,54%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
27.03.2019	приобретение	обыкновенные	85
04.06.2019	приобретение	обыкновенные	87
04.06.2019	приобретение	обыкновенные	73
10.09.2019	приобретение	обыкновенные	1254
10.09.2019	приобретение	обыкновенные	518
30.09.2019	приобретение	обыкновенные	211
Итого:			2 228

5. Кох Ольга Викторовна, 1968 года рождения, образование высшее, Томский ордена Октябрьской Революции и ордена Трудового Красного знамени политехнический институт им. Кирова, (1990 г., инженер - системотехник), Томская банковская школа Центрального банка России (1996 г., специалист банковского дела).

Главный бухгалтер ПАО «Томскпромстройбанк».

Доля принадлежащих акций Банка: 0,25%.

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

Дата совершения	Содержание сделки	Категория (тип) акций	Количество акций
10.09.2019	приобретение	обыкновенные	1343
10.09.2019	приобретение	обыкновенные	310
Итого:			1 653

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

Положение о системе оплаты труда и мотивации работников ПАО «Томскпромстройбанк» от 11 апреля 2019 года является внутренним документом Банка, который предусматривает порядок и условия оплаты труда, материального стимулирования и поощрения, в том числе премирования работников. В отчетном году данное Положение утверждено Советом директоров Банка в новой редакции.

Положение устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих управление рисками, а также подходы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

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

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

Система оплаты труда Банка является предметом рассмотрения Советом директоров Банка в части вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности. В составе Совета директоров Банка нет специального органа, в обязанности которого входят вопросы определения системы оплаты труда в Банке, но между членами Совета директоров Банка распределены полномочия по направлениям деятельности, в том числе по направлению «Организация системы оплаты труда и кадровой политики». По данному направлению деятельности, члены Совета директоров, обладают профессиональными знаниями и опытом работы.

Численность ключевых руководителей в отчетном году:

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

В 2019 году Банк выплачивал фиксированные и нефиксированные вознаграждения работникам.

Вознаграждение членам Совета директоров Банка осуществлялось на основании решения годового общего собрания акционеров. За отчетный год сумма выплаченного вознаграждения составила 2,975 млн. рублей (краткосрочное вознаграждение).

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

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

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

За год сумма выплаченного вознаграждения членам Правления Банка составила:

- краткосрочные вознаграждения 11,533 млн. рублей, из них:
 - фиксированные выплаты* 11,301 млн. рублей
 - нефиксированные выплаты* 0,232 млн. рублей
- долгосрочные (нефиксированные - отсроченные выплаты) вознаграждения 0,154 млн. рублей.

12. 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 масштабов деятельности Банка и проводимого круга операций.

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

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

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

- Устав Банка;
- Положение о Совете директоров Банка;
- Положение о Правлении Банка;
- Положение о стратегическом планировании;
- Политика ПАО «Томскпромстройбанк» в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности;
- Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк»;
- Система управления рисками и капиталом в ПАО «Томскпромстройбанк»;
- Положение о выявлении и контроле конфликта интересов;
- Положение о системе внутреннего контроля;
- Положение о службе внутреннего аудита;
- Положение о персонале и кадровая политика;
- Положение о системе оплаты труда и мотивации работников в ПАО «Томскпромстройбанк»;
- Положение о корпоративном стиле одежды;
- Кодекс поведения сотрудников;
- Положение о сохранности сведений;
- Информационная политика;
- Положение о раскрытии информации ПАО «Томскпромстройбанк»;

и в других документах.

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

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

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

В рамках Кодекса корпоративного управления Банком разработано Положение «О проведении оценки эффективности работы Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк» и членов Совета директоров ПАО «Томскпромстройбанк»

(утверждено Советом директоров Банка 10.03.2020).

В соответствии с Положением проведена оценка эффективности работы Совета директоров Банка и членов Совета директоров Банка за период с даты избрания Совета директоров Банка на годовом общем собрании акционеров (28.06.2019) до даты начала процедуры оценки (27.03.2020) с общей оценкой «хорошо».

Подводя итоги, хочу ещё раз коротко охарактеризовать Банк по состоянию на 1 января 2020 г.:

- В структуру Банка входят Головная организация, 7 дополнительных офисов и 3 операционные кассы вне кассового узла, расположенных в городе Томске и Томской области (в течение отчетного года в рамках оптимизации организационной структуры Банка закончена процедура перевода в статус дополнительных офисов оставшихся трех филиалов Банка-Филиал N 17, Колпашевский, Стрежевской).
- В Банке на начало 2020 года клиентами открыто 38763 счета.
- В результате деятельности Банка в 2019 году получена прибыль до налогообложения в размере 129,4 млн. рублей. После налогообложения прибыль за отчетный год составила 77,4 млн. рублей.
- Собственные средства (капитал) Банка за 2019 год увеличились с 1056,3 млн. рублей на 29,1 млн. рублей и составили 1085,4 млн. рублей.
- В течение года Банк выполнял все обязательные экономические нормативы.
- Количество акционеров – 1295, в том числе физические лица – 1219, юридические лица – 76;
- Уставный капитал Банка 415,0 млн. рублей, доля физических лиц в уставном капитале – 64%, доля юридических лиц в уставном капитале – 36%.

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

- участие Банка в программах льготного кредитования малого и среднего бизнеса в целях сохранения имеющихся клиентов и привлечения новых;
- реализация задачи по сбору биометрических данных физических лиц;
- смена спонсора по картам «VISA»;
- в рамках смены спонсора по картам «VISA» реализация Банком возможности по выпуску карт платежной системы «MASTER CARD» в целях повышения рентабельности по торговым терминалам в 2020 году;
- участие Банка в различных мероприятиях:
 - участие в ежегодной межрегиональной премии «Финансовый престиж», как результат - получение награды «Лучшее обслуживание малого бизнеса»;
 - дважды проводился «День приема монет», в том числе по инициативе Банка России;
- включение Банка в Федеральный реестр «Всероссийская книга почета», как организации, деятельность которой способствует социально-экономическому развитию и росту благосостояния региона.

Также Банк продолжал поддерживать различные проекты, в том числе совместно с НИИ Микрохирургии участвовал в акции «Улыбнись - 2019» для детей с дефектами лица и конечностей, проведение первого Микрохирургического саммита в г.Томске, оказывал помощь Моряковскому детскому дому, фонду ветеранов Великой отечественной войны «Победа», дважды участвовал в благотворительных марафонах - ярмарках Фонда имени Алены Петровой.

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, Правление и Совет директоров Банка делают всё для стабильной работы Банка, его динамичного развития, и укрепления его позиции на финансовом рынке.

Председатель Правления



Н. Ю. Кайдаш

Главный бухгалтер



О. В. Кох

Доклад «Годовой отчёт ПАО «Томскпромстройбанк» за 2019 год» предварительно утверждён Советом директоров Банка (протокол № 8 от «10» июля 2020 года)