

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом ПАО «Томскпромстройбанк» за 3 квартал 2018 года

Основной целью Стратегии управления рисками Банка 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.

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.

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

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

Риски, включенные в расчет норматива достаточности капитала, определены Банком как значимые, это кредитный риск, рыночный риск и операционный риск.

Далее информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствии с Указанием Банка России от 07.08.2017 №4482-У в объеме ежеквартального раскрытия, указанном в п.4.3, названного Указания.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Основной целью Банка в области управления капиталом является концепция гарантированной достаточности капитала, предполагающая соблюдение его размера, превышающего минимально допустимый уровень, установленный нормами Банка России и требованиями Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика Банка в области управления собственными средствами направлена на планомерное и стабильное увеличение капитала за счет получения прибыли в соответствии со Стратегическим планом развития Банка на 2018 - 2020 г.г., утвержденным Советом директоров Банка, и соблюдение размера активов с учетом принимаемых Банком рисков.

Особое внимание в отчетном периоде уделялось повышению уровня управляемости банковских процессов, связанных с ростом доходности и снижением затрат, оптимизации банковских процедур, совершенствованию подходов и методов управления банковскими рисками.

Собственные средства (капитал) Банка составили:

	тыс. руб.	
Структура собственных средств (капитала)	01.10.2018	01.01.2018
Собственные средства (капитал),	1055018	947240
в т.ч.:		
Основной капитал,	632653	557974
в т.ч.:		
уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	131275	131275
эмиссионный доход	2828	2828
резервный фонд	75000	75000
нераспределенная прибыль	437902	368260
- прошлых лет	372898	316597
- отчетного года	65004	51663
нематериальные активы	-14352	-15511
отрицательная величина добавочного капитала	0	-3878
Дополнительный капитал,	422365	389266
в т.ч.:		
прибыль текущего года	44507	11761
уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	283725	283725
прирост стоимости имущества при переоценке	94133	93780

Основные характеристики инструментов капитала указаны в разделе 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 г.

В отчетном периоде капитал Банка увеличился на 107778 тыс. рублей в основном за счет прибыли текущего года в дополнительном капитале и нераспределенной прибыли прошлых лет в основном капитале.

Информация об уровне достаточности капитала указана в разделе 1 формы 0409808, раскрываемой в составе форм промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 г. В течение отчетного периода требования по достаточности капитала Банка в соответствии с нормативными актами Банка России выполнялись.

На 01.10.2018 норматив достаточности собственных средств (капитала) составил 13,672% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 9,875%.

Значение норматива достаточности базового капитала Н1.1. составило 8,387% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 6,375%.

Значение норматива достаточности основного капитала Н1.2. составило 8,387% при нормативном значении с учетом надбавки поддержания достаточности капитала 7,875%.

Соотношение основного капитала Банка (632653 тыс. рублей) и собственных средств (капитала) Банка (1055018 тыс. рублей) составляет 59,97%.

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление доходов по ним, признанные в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, составили:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: 474517 тыс. рублей и 480354 тыс. рублей соответственно;
- по прочим активам: 2930 тыс. рублей и 1758 тыс. рублей соответственно;
- по условным обязательствам кредитного характера: 233361 тыс. рублей и 231404 тыс. рублей соответственно.

В связи с тем, что в стране Россия, резидентами которой являются контрагенты Банка, установленная величина антициклической надбавки равна 0, сведений о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлена антициклическая надбавка, нет.

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

№	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<u>24</u> , <u>26</u>	417828	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	134103	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	<u>1</u>	134103
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	283725	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<u>46</u>	283725
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<u>15</u> , <u>16</u>	6808236	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<u>46</u>	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<u>10</u>	684471	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	14352	X	X	X

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	<u>8</u>	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	14352	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	<u>9</u>	14352
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<u>9</u>	5010	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	5010	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<u>21</u>	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	<u>20</u>	79155	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	<u>16</u>	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<u>52</u>	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<u>3, 5, 6, 7</u>	6585751	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<u>55</u>	0
8	"Резервный фонд", всего, в том числе:	<u>27</u>	75000	X	X	X
8.1	отнесенный в базовый капитал	X	75000	«Резервный фонд»	<u>3</u>	75000
9	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки прошлых лет)" всего, в том числе:	<u>33</u>	372898	X	X	X
9.1	отнесенные в базовый капитал	X	372898	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет»	2.1	372898
10	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период", "Прочие активы", "Обязательство по текущему налогу на	<u>34, 12, 19, 21, 28, 29</u>	386806	X	X	X

	прибыль”, “Прочие обязательства”, “Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)”, “Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство”					
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	65004	" Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	65004
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	138640	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход "	46	138640

Банк не раскрывает информацию по форме таблиц «Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы» и «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора», поскольку не образует банковскую группу и не формирует консолидированную финансовую отчетность банковской группы.

2. Информация о системе управления рисками

Система управления рисками в Банке является неотъемлемым и важнейшим элементом всей системы управления Банком.

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.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		01.10.2018	01.07.2018	01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	6707493	6424347	536599
2	при применении стандартизированного подхода	6707493	6424347	536599

3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	не применимо
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	3813	3825	305
17	при применении стандартизированного подхода	3813	3825	305
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	1005575	1005575	80446
20	при применении базового индикативного подхода	1005575	1005575	80446
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	7716881	7433747	617350

Существенных изменений данных (более чем на 10%), представленных в таблице за 3 квартал 2018 года не произошло.

Часть строк таблицы заполнено значением «не применимо» по следующим причинам:

- Банк является самостоятельной кредитной организацией на индивидуальном уровне, то есть не является участником банковской группы или головной кредитной организацией банковской группы;

- Банк не использует в целях оценки достаточности капитала подходы на основе внутренних рейтингов (далее ПВР), методы основанные на внутренних моделях и продвинутые (усовершенствованные) подходы;

- Банк не осуществляет операции с инструментами, которым присущ кредитный риск контрагента либо риск секьюритизации.

3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Томскпромстройбанк» и данных отчетности, предоставляемой в Банк России в целях надзора

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России, рассчитанная как среднее арифметическое значение стоимости на конец каждого месяца отчетного квартала, раскрыта в следующей таблице.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	7794367	269250
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	1535	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	1535	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	2474	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	2474	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	2474	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	80346	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3633270	269250
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2102424	0
8	Основные средства	0	0	712132	0
9	Прочие активы	0	0	1262186	0

По необремененным активам за отчетный квартал против 2 квартала 2018 года произошли следующие существенные изменения:

- средний объем долевых ценных бумаг юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, уменьшился на 15,89%, или 290 тыс. рублей в связи с продажей ценных бумаг;
- средний объем прочих активов снизился на 21,81%, или 352 089 тыс. рублей в основном за счет снижения объемов депозитов, размещенных в Банке России и денежных средств на корреспондентском счете в Банке России;
- средний объем необремененных активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, снизился на 17,81%, или 58327 тыс. рублей по причине гашения кредитов.

Дополнительная информация по обремененным активам не раскрывается, так как операций с обременением активов Банка в отчетном периоде не осуществлялось.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

№	Наименование показателей	01.10.2018	01.01.2018
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	1322
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	8460	11106
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	8460	11106

Уменьшение остатка средств на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах за 9 месяцев 2018г. связано с закрытием корреспондентских счетов в долларах США и Японских иенах в японском банке – MU FG Bank Ltd (МУ ФГ Банк ЛТД), ранее именованный как Bank of Tokyo-Mitsubishi LTD (Банк оф Токио-Мицубиси ЛТД).

Снижение остатков средств на счетах физических лиц – нерезидентов за 9 месяцев 2018 на 23,8% произошло в основном по причине снижения остатков средств на депозитных и текущих счетах физических лиц - нерезидентов.

4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска

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 категорий 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.

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается в связи с тем, что Банк не обладает ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями.

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России №590-П и Положения
Банка России №611-П
на 01.10.2018**

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	27312	47.02	12842	1.62	443	-45.40	-12399
1.1	ссуды	27120	47.00	12746	1.62	439	-45.38	-12307
2	Реструктурированные ссуды	1229680	7.17	88205	0.97	11957	-6.20	-76248
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	67359	8.94	6021	5.25	3534	-3.69	-2487
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	257212	9.31	23947	2.89	7429	-6.42	-16518

4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	76027	13.00	9880	0.92	701	-12.08	-9179
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положения Банка России №611-П на 01.07.2018

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процен т	тыс. руб.
			процен т	тыс. руб.	процен т	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	26933	47.04	12669	3.34	900	-43.7	-11769
1.1	ссуды	26779	47.02	12592	3.35	898	-43.67	-11694
2	Реструктурированные ссуды	809679	3.93	31807	1.28	10404	-2.65	-21403
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по	64042	10.4	6661	2.60	1666	-7.8	-4995

	ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	235289	12.28	28902	2.35	5531	-9.93	-23371
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	77545	12.63	9797	1.57	1218	-11.06	-8579
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4000	50	2000	6.80	272	-43.2	-1728

За 3 квартал 2018 года по активам и условным обязательствам кредитного характера, классифицированным в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, произошли следующие существенные изменения:

- снижение сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по требованиям к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности (в том числе: ссуд) на 51% связано с досрочным погашением ссудной задолженности, относящейся к низкой категории качества;
- рост суммы требований по реструктурированным ссудам на 52% связан со снижением базовых процентных ставок по кредитам, предоставленным физическим лицам, в рамках ипотечных программ на приобретение жилья;
- рост по реструктурированным ссудам сформированного резерва на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России №590-П и №611-П на 177% и по решению уполномоченного органа на 15% связан с увеличением требований по реструктурированным ссудам и размера резервов на возможные потери по ранее предоставленным кредитам юридическим лицам;
- рост сформированного резерва на возможные потери по решению уполномоченного органа по ссудам, предоставленным заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам, на 112% связан с увеличением ссуд, выданных по программе «Рефинансирование ссудной задолженности в другом банке», направленных в другие кредитные организации в первую очередь на погашение ипотечных кредитов;

- рост сформированного резерва на возможные потери по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков по решению уполномоченного органа, на 34% связан с увеличением размера резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным юридическим лицам;
- снижение сформированного резерва на возможные потери по ссудам, использованным для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков перед отчитывающейся кредитной организацией по решению уполномоченного органа, на 42% связано с формированием резервов на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения II категории качества;
- снижение суммы требований и сформированного резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера перед контрагентами, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, на 100% связано с предоставлением юридическим лицам кредитных средств в рамках заключенных договоров об открытии кредитной линии.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

При определении требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска Банк не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (далее ПВР) и не использует кредитные производные финансовые инструменты (далее ПФИ) как инструмент снижения кредитного риска, в связи с этим информация и таблицы, предусмотренные данной главой, не раскрываются.

5. Кредитный риск контрагента

Информация, предусмотренная данным разделом не раскрывается в связи с отсутствием у Банка инструментов, которым присущ кредитный риск контрагента.

6. Риск секьюритизации

Информация, предусмотренная данным разделом не раскрывается в связи с тем, что Банк не осуществляет сделки секьюритизации, а так же у Банка отсутствуют инструменты, которым присущ риск секьюритизации.

7. Рыночный риск

Банк применяет стандартизированный подход для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении рыночного риска.

Информация и таблицы данного раздела о величине рыночного риска с использованием подхода на основе внутренних моделей не раскрывается в связи с тем, что Банк является самостоятельной кредитной организацией, не включенной в банковскую группу, не применяющей подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска.

8. Информация о величине операционного риска

Для расчета величины операционного риска и определения требований к капиталу Банком используется базовый индикативный подход (подход, рекомендованный Базельским Комитетом по банковскому надзору и нормативными документами Банка России). Расчёт величины операционного риска, используемой в расчете нормативов достаточности капитала, производится по данным публикуемой отчетности (за последние три года). Средняя величина чистых процентных доходов за 2015, 2016, 2017 г.г. составила 362134 тыс. рублей, чистых непроцентных доходов – 174170 тыс. рублей. Размер операционного риска для расчета

нормативов достаточности капитала на 01.10.2018 составил 1005575 тыс. рублей. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска на 01.10.2018 составляет 80446 тыс. рублей.

9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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 активов-пассивов финансовыми инструментами с изменившейся ставкой, что является наиболее существенным источником процентного риска для российских кредитных организаций.

Влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка оценивается как возможное снижение годовой прибыльности Банка при негативном сценарии изменения волатильности процентных ставок привлечения/размещения на основе исторического сценария с диапазоном год. По состоянию на 01.10.2018 влияние оценивается как возможное снижение финансового результата за год на 7928 тыс. рублей (на 01.01.2018 – возможное снижение финансового результата оценивалось в 20344 тыс. рублей в диапазоне до года). Величина влияния используется для расчета потенциальных угроз снижения капитала и угрозы невыполнения нормативов достаточности капитала, сценарного анализа, определения предельных значений процентного риска и т.д.

При проведении стресс-тестирования по процентному риску, основанном 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, с учетом мотивированного суждения о вероятности роста или падения ставок в перспективе с учетом анализа внешних факторов, макроэкономической ситуации, оценок экспертов и представителей государственных служб, и динамики ежедневного изменения процентных ставок по финансовым инструментам Банка в течение последнего времени, также регулярно оценивается влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка. По состоянию на 01.10.2018, при проведении стресс-тестирования, влияние оценивается как возможное снижение финансового результата за год на 15336 тыс. рублей (на 01.01.2018 – снижение финансового результата за год на 25998 тыс. рублей).

Анализ влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка учитывает все виды валют. В связи с незначительным объемом обязательств в иностранной валюте (менее 2%), отсутствием вложений в активы, подверженные риску, анализ в разрезе валют не раскрывается.

10. Информация о величине риска ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности не раскрывается в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, которая обязана соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности.

11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о показателе финансового рычага раскрывается Банком в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2018 г. в формах 0409808 (раздел 4) и 0409813 (разделы 1 и 2), размещенной на официальном сайте Банка www.tpsbank.tomsk.ru.

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

Показатель финансового рычага по Базелю III составил 8,0%, увеличился на 1,0% против 7,0% на 01.01.2018, за счет роста основного капитала на 74679 тыс. рублей.


Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, соответственно 8034795 тыс. рублей и 7819429 тыс. рублей, составляет 215366 тыс. рублей.

тыс. руб.

Показатели расхождения активов	Суммы расхождений	
	Увеличивающие	Уменьшающие
Прирост стоимости основных средств	173288	
Обязательные резервы кредитной организации по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России	49900	
Обязательные резервы кредитной организации по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России	2691	
Расходы будущих периодов по другим операциям	1285	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		980
Амортизация нематериальных активов		25170
Показатели, уменьшающие источники основного капитала (нематериальные активы)	14352	
Итого	241516	26150

Данные расхождения не являются существенными.

Председатель Правления



Н.Ю. Кайдаш

Руководитель службы управления рисками



А.В. Ильченко

07 ноября 2018 г.