

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Банк «Торжок» за 2018 год**

Отчетность Публичного акционерного общества «Банк «Торжок» (далее – ПАО «Банк «Торжок» или Банк) за 2018 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

Банк создан по решению собрания учредителей-пайщиков (протокол № 1 от 17.09.1990 года, регистрационный № 933 от 23.11.1990 года).

Решением общего собрания участников Банка (протокол № 4 от 06.10.1998 года) наименование организационно-правовой формы и текст Устава Банка приведены в соответствие с Законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Решением общего собрания участников Банка (протокол № 2 от 18.03.1999 года) Банк преобразован в акционерное общество открытого типа.

01 сентября 2014 года вступили в силу изменения в главу 4 Гражданского кодекса РФ, в соответствии с которыми в Гражданском кодексе РФ введено понятие публичных и непубличных акционерных обществ (ст. 66.3 ГК РФ). В связи с этим, внеочередным общим собранием акционеров Банка от 30.12.2014 г. (протокол № 02 ОСА-12/2014) было принято решение об изменении наименования Банка на Публичное акционерное общество «Торжокуниверсалбанк», ПАО «Торжокуниверсалбанк».

В 2016 году Банк стал лауреатом международной премии в номинации "Лучший региональный банк".

В 2018 году Банк вошел в сотню старейших коммерческих банков России - ему исполнилось 28 лет.

20 декабря 2018 года Банк получил Базовую лицензию Центрального банка Российской Федерации. Новое наименование Банка - ПАО "Банк "Торжок".

Основным акционером, имеющим 96,73% в уставном капитале Банка, является ОАО «Пожтехника».

- Дата и номер лицензии выданной Центральным банком Российской Федерации - 28.06.1999г., № 933, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер – 1026900000170 от 17.09.2002г., выдан - Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Тверской области.
- Почтовый и юридический адрес - 172002, Тверская область, город Торжок, площадь Ананьина, дом 3
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 6915001057
- Банковский идентификационный код (БИК) – 042809953
- Номер контактного телефона/факса - (48251) 9-17-30 (телефон) / (48251) 9-80-48 (факс)
- Адрес электронной почты - office@kbtub.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке - (www.e-disclosure.ru/portal/compani.aspx?id=2194)
- Адрес сайта Банка в сети Интернет – www.kb-tub.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

Отчетность за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности за 2018 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.3. Информация о консолидированной группе

ПАО «Банк «Торжок» не входит в консолидированную группу.

1.4. Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» утвердил отчетность за 2018 года к выпуску 11.03.2019 г.

1.5. Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Банк имеет следующие структурные подразделения:

1. Одно обособленное структурное подразделение - филиал «ОРБИТА» по адресу: 170005, г. Тверь, ул. Мусоргского, д. 12.
2. Два дополнительных офиса:
Дополнительный офис № 1 в г. Тверь по адресу: 170000, г. Тверь, ул. Крылова, д. 8;
Дополнительный офис № 2 в г. Тверь по адресу: 170100, г. Тверь, Свободный переулок, д. 5
3. Три операционных кассы вне кассового узла в г. Торжке Тверской области:
 - Операционная касса вне кассового узла № 2 по адресу: г. Торжок, Тверская область, Тверецкая набережная, д. 26
 - Операционная касса вне кассового узла № 3 по адресу: г. Торжок, Тверская область, Ленинградское шоссе, д. 34
 - Операционная касса вне кассового узла № 4 по адресу: г. Торжок, Тверская область, ул. Дзержинского, д. 64

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выданной с учетом требований статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 933 от 20 декабря 2018 года.

В соответствии с лицензией, выданной Банку, ему предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- ✓ Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- ✓ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- ✓ Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
- ✓ Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- ✓ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- ✓ Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- ✓ Выдача банковских гарантий.
- ✓ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Срок действия: без ограничения.

Основные направления деятельности Банка для юридических лиц: открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание в рублях и в иностранной валюте, осуществление расчетов, кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, покупка и продажа иностранной валюты на биржах, оформление паспортов экспортно-импортных сделок по валютным контрактам, размещение денежных средств клиентов в депозит, электронные расчеты посредством системы «Интернет-Клиент».

Основные направления деятельности Банка для физических лиц: кредитование, вклады в рублях и в иностранной валюте, переводы в рублях и в иностранной валюте без открытия банковского счета, переводы по системе «Контакт», SWIFT, купля-продажа иностранной валюты.

Банк является членом Ассоциации российских банков с 1991 года, Торгово-промышленной палаты г. Твери и Тверской области с 1999 года.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года. Банк ежеквартально про-

изводит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно законодательству Российской Федерации.

1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

По итогам 12 месяцев 2018 года Банком получены следующие результаты:

- активы по публикуемой отчетности – 1 642 507 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 70 533 тыс. руб. или на 4 %;
- собственные средства (капитал) по публикуемой отчетности – 414 251 тыс. руб., снижение по сравнению с началом года на 23 254 тыс. руб. или 5 %;
- обязательства по публикуемой отчетности – 1 219 389 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 46 398 тыс. руб. или 4 %;
- прибыль за отчетный период (после налогообложения) получена в сумме 9 256 тыс. руб., снижение по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2017 года составило 33 178 тыс. руб. или 78 %.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по кредитованию юридических и физических лиц, по размещению депозитов в Банке России, по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

В приведенной ниже таблице представлены данные из публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за отчетный период и соответствующий период прошлого года.

Доходы и расходы, тыс. руб.	31.12.2018	31.12.2017	Изменение, (%)
Процентные доходы	90 653	111 104	-18,4
Процентные расходы	16 271	14 463	12,5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	74 382	96 641	-23,0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	1 755	9 069	-80,6
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	76 137	105 710	-28,0
Комиссионные доходы	84 270	80 168	5,1
Комиссионные расходы	6 711	6 421	4,5
Изменение резерва по прочим потерям	5 660	891	535,2
Чистые доходы (расходы)	169 878	188 987	-10,1
Операционные расходы	156 482	120 514	29,8
Прибыль (убыток) до налогообложения	13 396	68 473	-80,4
Возмещение (расход) по налогам	4 140	26 039	-84,1
Прибыль (убыток) за отчетный период	9 256	42 434	-78,2

За 12 месяцев 2018 года процентные доходы составили 90 653 тыс. руб., что меньше суммы процентных доходов, полученных за аналогичный период 2017 года на 20 451 тыс. руб. или 18,4 %. Процентные доходы снизились на 20 451 тыс. руб. или 18,4 %. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 8 287 тыс. руб., от ссуд предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями снизились на 12 164 тыс. руб. Объем выданных кредитов за 12 месяцев 2018 года равен 289 239 тыс. руб., что меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 188 400 тыс. руб. или на 39,4 %. За 31.12.2018 г. сумма размещенных средств в Банке России составила 655 000 тыс. руб. (за 31.12.2017 г. – 625 000 тыс. руб.). Кредитный портфель за отчетный период уменьшился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 77 863 тыс. руб. или на 18,3 % и составил 346 882 тыс. руб.

Процентные расходы за 12 месяцев 2018 года увеличились на 12,5 % или на 1 808 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. На 31.12.2018 г. вклады физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) составили 317 406 тыс. руб., что на 93 549 тыс. руб. больше уровня

прошлого года (31.12.2017 г. - 223 857 тыс. руб.). На 31.12.2018 г. задолженность по привлеченным межбанковским кредитам отсутствует.

В анализируемом периоде доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на 1 755 тыс. руб. превысили расходы по формированию резервов на возможные потери (за 12 месяцев 2017 года сумма доходов по созданию резерва превышала сумму расходов от восстановления резервов на 9 069 тыс. руб.). Доходы от восстановления сумм резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, по другим активам, не приносящим процентный доход) в отчетном периоде также выше расходов по формированию резервов по прочим потерям на 5 660 тыс. руб. (за 12 месяцев 2017 года сумма доходов от восстановления резерва превышала сумму расходов по созданию резервов на 891 тыс. руб.).

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери составили 76 137 тыс. руб., что на 29 573 тыс. руб. или 28 % меньше чем за аналогичный период 2017 года.

Комиссионные доходы в отчетном периоде получены больше уровня прошлого года на 5,1 %, комиссионные расходы произведены на 4,5 % больше чем в аналогичном периоде прошлого года, чистые комиссионные доходы выросли на 3 812 тыс. руб. или 5,2 %.

Чистые доходы за 12 месяцев 2018 года составили 169 878 тыс. руб., что на 19 109 тыс. руб. или 10,1 % меньше чем в аналогичном периоде прошлого года.

Объем операционных расходов Банка в отчетном периоде увеличился по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2017 года на 35 968 тыс. руб. или на 29,8 %.

Прибыль до налогообложения за отчетный период получена в размере 13 396 тыс. руб., что на 55 077 тыс. руб. или 80,4 % меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

Расход по налогам за 12 месяцев 2018 года составил 4 140 тыс. руб., что на 21 899 тыс. руб. или на 84,1% меньше, чем за 12 месяцев прошлого года.

Прибыль после налогообложения за текущий период получена в размере 9 256 тыс. руб., что на 33 178 тыс. руб. или 78,2 % меньше, чем за аналогичный период 2017 года.

Уменьшение прибыли, полученной за 12 месяцев 2018 года по сравнению с 12 месяцами 2017 года, связано в основном с расходами по созданию резерва по ссудной задолженности и с расходами от уменьшения справедливой стоимости основных средств.

1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

26 июня 2018 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО «Торжкоуниверсалбанк», на котором было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной за 2017 год.

Чистую прибыль Банка по результатам 2017 года в сумме 42434 тыс. руб., согласно решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 ОСА-06/2018 от 28.06.2018 г.) принято направить на счет нераспределенной прибыли на развитие Банка. Дивиденды по итогам 2017 года принято не выплачивать.

1.9. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

По состоянию на 01.01.2019 г. количество действующих кредитных организаций составило 484 (в том числе 440 банки), то есть за прошедший год их количество сократилось на 77. Если взять статистику за последние 10 лет, то их количество сократилось более чем на половину (на 01.01.2009 года – 1108 банков, на 01.01.2019 – 484).

В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию.

Существенное влияние на динамику показателей банковского сектора в 2018 г. оказывало изменение валютного курса.

Активы банковского сектора (94,1 трлн. руб. на 1.01.2019) за 2018 г. в абсолютном выражении выросли на 9,4 трлн. руб., при этом рублевые активы увеличились за год на 7,2 трлн. руб., или на 11,0%.

Прирост активов банков в основном обеспечивался наращиванием кредитного портфеля. За 2018 г. выросли кредиты нефинансовым организациям (+5,8%) и весьма значительно – физическим лицам (+22,8%).

Портфель ценных бумаг за 2018 г. вырос на 2,4%, преимущественно за счет увеличения на 4,4% вложений в долговые ценные бумаги.

Со стороны ресурсной базы годовой прирост обеспечили, прежде всего, депозиты юридических лиц (кроме кредитных организаций) и вклады физических лиц. Наибольший прирост вкладов в 2018 г. пришелся на декабрь, в том числе из-за фактора сезонности.

Портфель МБК, привлеченных от банков-нерезидентов, с начала 2018 г. увеличился на 3,9%. Объем заимствований у Банка России за 2018 г. вырос в 1,3 раза.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 2018 г. составила 1345 млрд. руб., превысив результат 2017 г. в 1,7 раза.

На финансовый результат сектора по-прежнему оказывали существенное влияние показатели банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с привлечением средств Фонда консолидации банковского сектора. Без этих банков прибыль банковского сектора за 2018 г. составила 1,9 трлн. рублей. В 2018 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0 до 1,5%, рентабельность капитала – с 8,3 до 12,4% (за 11 месяцев). В секторе преобладают прибыльные кредитные организации: прибыль в размере 1,9 трлн. руб. показали 382 кредитные организации, или 79% от количества действовавших на 1.01.2019 (в 2017 г. – 421 и 75% соответственно). Убыток в размере 575 млрд. руб. в 2018 г. был зафиксирован у 100 кредитных организаций (21%).

1.10. Информация о перспективах развития Банка

Главная стратегическая цель развития на 2019 год – сохранить прочное положение на рынке банковских услуг Тверского региона.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи на 2019 год:

- Поддержание высокой деловой репутации и устойчивости, сохранение статуса банка как регионально значимого банковского учреждения на рынке финансовых услуг тверского региона.
- Увеличение собственных средств (капитала) банка.
- Привлечение и закрепление долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества с клиентами.
- Сохранение объемов кредитования.
- Минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитного, сохранение высокого качества кредитного портфеля.
- Поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций.
- Обеспечение стабильно-прибыльной деятельности Банка в целом и структурных подразделений Банка.
- Проведение гибкой процентной и тарифной политики, регулярный мониторинг востребованности банковских продуктов.
- Совершенствование автоматизированной банковской системы, установка и доработка дополнительных модулей, позволяющих повысить качество и скорость совершения банковских операций.
- Использование эффективных процедур внутреннего контроля и управления рисками банковской деятельности.
- Формирование коллектива профессиональных и высококвалифицированных сотрудников, совершенствование системы мотивации.

1.11. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный период.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка за отчетный период:

- Советом директоров Банка 26.01.2018 года принято решение о продлении срока полномочий исполняющего обязанности Председателя Правления Фадеева Павла Александровича (Протокол № 03 СД-01/2018 от 26.01.2018 г.);
- Советом директоров Банка 30.03.2018 года принято решение об утверждении Бизнес-плана на 2018 год и стратегического плана на 2018-2019 годы (Протокол № 14 СД-03/2018 от 30.03.2018 г.);
- Советом директоров Банка 11.05.2018 года принято решение об освобождении Первого заместителя Председателя Правления ПАО «Торжокуниверсалбанк» Фадеева Павла Александровича от исполнения обязанностей Председателя Правления ПАО «Торжокуниверсалбанк» (Протокол № 19 СД-05/2018 от 14.05.2018 г.);

- Советом директоров Банка 11.05.2018 года принято решение об освобождении Фадеева Павла Александровича от должности Первого заместителя Председателя Правления ПАО «Торжокуниверсалбанк» (Протокол № 19 СД-05/2018 от 14.05.2018 г.);
- Советом директоров Банка 14.05.2018 года принято решение о возложении исполнения обязанностей Председателя Правления ПАО «Торжокуниверсалбанк» на заместителя Председателя Правления ПАО «Торжокуниверсалбанк» Антонову Ларису Владимировну (Протокол № 20 СД-05/2018 от 14.05.2018 г.);
- Советом директоров Банка 28.06.2018 года принято решение об избрании Председателем Совета директоров ПАО «Торжокуниверсалбанк» Чеканова Романа Станиславовича (Протокол № 27 СД-06/2018 от 28.06.2018 г.);
- Советом директоров Банка 14.09.2018 года принято решение об утверждении Бизнес-плана на 2019-2020 г. (Протокол № 34 СД-09/2018 от 19.09.2018 г.);
- Советом директоров Банка 12.12.2018 года принято решение об избрании Председателем Совета директоров ПАО «Банк «Торжок» Гайне Ирину Викторовну (Протокол № 42 СД-12/2018 от 13.12.2018 г.).

1.12. Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе Совета директоров Банка, имевших место в отчетном периоде, и сведения о владении членами Совета директоров Банка акциями Банка в отчетном периоде.

Состав Совета директоров Банка, избранный 22.06.2017 г.

1. Маркина Олеся Анатольевна
2. Мясникова Людмила Григорьевна
3. Фадеев Павел Александрович
4. Фортуна Андрей Васильевич
5. Чеканов Роман Станиславович

Состав Совета директоров Банка, избранный 26.06.2018 г.

1. Маркина Олеся Анатольевна
2. Фортуна Андрей Васильевич
3. Чеканов Роман Станиславович
4. Новиков Михаил Александрович
5. Гайне Ирина Викторовна

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

1. Гайне Ирина Викторовна - Председатель Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.
2. Маркина Олеся Анатольевна – член Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
3. Фортуна Андрей Васильевич - член Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
4. Новиков Михаил Александрович - член Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.
5. Чеканов Роман Станиславович - член Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.

1.13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполни-

тельным органом Банка и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в отчетном периоде.

Лицо, занимающее в период с 29 января 2016 года по 13 мая 2018 года должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка:

Фадеев Павел Александрович - И.о. Председателя Правления Банка

Лицо, занимающее с 14 мая 2018 года должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка:

Антонова Лариса Владимировна - И.о. Председателя Правления Банка

Состав коллегиального органа управления Банка – Правления Банка, избранный 28.01.2016 г.:

1. Фадеев Павел Александрович
2. Писляков Владимир Федорович
3. Антонова Лариса Владимировна
4. Мишина Ольга Евгеньевна
5. Михайлова Светлана Юрьевна

Сведения о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

1. Антонова Лариса Владимировна – И.о. Председателя Правления Банка
Доля в уставном капитале Банка: 0,0062 %.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.
2. Писляков Владимир Федорович – Первый заместитель Председателя Правления – директор филиала «ОРБИТА»
Доля в уставном капитале Банка: 0,0072 %.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.
3. Мишина Ольга Евгеньевна – главный бухгалтер Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
4. Михайлова Светлана Юрьевна – заместитель главного бухгалтера Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.

2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в ПАО «Банк «Торжок» как на балансовых, так и внебалансовых счетах осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона Российской Федерации "О бухгалтерском учете" от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ и Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" и достоверно отражает имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих допущений бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства

Инвентарный объект

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Стоимостной лимит 100000 руб. (с учетом НДС);

Инвентарным объектом основных средств является:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- или обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Учетная политика в отношении учета расходов по ремонту основных средств предусматривает, что Банк относит все фактически произведенные расходы по ремонту всех видов основных средств, включая арендованные, непосредственно на соответствующую статью расходов. Регулярное техобслуживание и техосмотр основных средств являются незначительными и относятся на текущие расходы.

Амортизация

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Основные средства, введенные в эксплуатацию после 01.01.2003 г. распределяются по амортизационным группам в соответствии со сроком их использования. Срок полезного использования определяется комиссией, назначенной Приказом по Банку, самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта основных средств в соответствии с положениями Учетной политики и на основании классификации основных средств, определяемой Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается Банком в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организаций – изготовителей.

Расчетная ликвидационная стоимость

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости 10 % от стоимости объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

Модели учета основных средств

Группы однородных основных средств (здания, сооружения) учитываются по переоцененной стоимости. Переоцененная стоимость определяется профессиональным оценщиком. Переоценка производится не реже одного раза в 3 года.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а земля учитывается по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения.

Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной Банку на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);

имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - объекты ВНОД), осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. *Критерий неделимости объекта* — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, Банк учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. *Критерий незначительности использования* — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

3. *Стоимость объекта может быть надежно определена* — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения главного бухгалтера Банка, формируемого с учетом принятых критериев.

Все объекты ВНОД учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком.

Справедливая стоимость объектов ВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

— основных средств;

- нематериальных активов;
 - недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
 - активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.
2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председатель Правления Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

3. Банк планирует передать объект акционерам (участникам) при выплате имуществом дивидендов акционерам, а также при выплате имуществом участнику, вышедшему из общества с ограниченной ответственностью, действительной стоимости его доли в уставном капитале общества, при соблюдении следующих условий:

- выплата дивидендов имуществом предусмотрена уставом кредитной организации;
- решением общего собрания принято решение о выплате дивидендов имуществом;
- принято решение и получено согласие участника на получение стоимости доли натурой.

Прекращение признания

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;
- истек срок исковой давности по выплате дивидендов имуществом;
- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

Запасы

В целях настоящего Положения в бухгалтерском учете в качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости) и на основании утвержденного Правлением Банка протоколом № 97 ПР-12/2016 от 30.12.2016 г. «Регламент работы ПАО «Торжокуниверсалбанк» по проведению теста на обесценение внеоборотных активов».

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости) и на основании утвержденного Правлением Банка протоколом № 97 ПР-12/2016 от 30.12.2016 г. «Регламент работы ПАО «Торжокуниверсалбанк» по проведению теста на обесценение внеоборотных активов».

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной

продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

Существенные изменения в учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, в 2018 году не вносились.

Характер допущений и основных источников неопределенности в оценках на конец отчетного года отсутствует.

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.12.2018 г. проведена инвентаризация всего имущества Банка: основных средств, товарно-материальных ценностей, нематериальных активов, финансовых активов, а также всех финансовых требований и обязательств (кредиторской и дебиторской задолженности, кредитов, резервов и т.д.).

На 01.01.2019 г. проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено.

Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 01.01.2019 г. Расхождений не установлено.

Независимыми оценщиками ООО «Оценка 24», ООО «Центр Оценки», ООО «Капитал Оценка» для надежного определения справедливой стоимости недвижимости банка и недвижимости временно неиспользуемая в основной деятельности проведена оценка по состоянию на 29 декабря 2018 года.

На 01 января 2019 г. дебиторская задолженность составляет 16403 тыс. руб. Кредиторская задолженность составила 6424 тыс. руб. Длительной кредиторской задолженности нет, вся задолженность будет погашена в ближайшие сроки. Есть длительная дебиторской задолженность в сумме 2384 тыс. руб. на которую создан резерв в размере 100 %.

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. Операции СПОД были завершены Банком 05 марта 2019 года. Во исполнение Указания № 3054-У и в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2018 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» головного офиса и филиала остатки по лицевым счетам головного офиса и филиала, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
- перенесены остатки, отраженные на счете 70611 «Налог на прибыль» на счет 70711 «Налог на прибыль»;
- отрегулирован доход от восстановления сумм резерва на возможные потери по активам не приносящих процентный доход в сумме 29 тыс. руб.;
- начислены операционные расходы, дата признания которых относится к периоду до 1 января 2018 года, в сумме 1161 тыс. руб.;
- на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 675 тыс. руб.;
- проведено начисление расходов по налогам в сумме 826 тыс. руб.;
- по налогу на прибыль (с учетом отложенного налога на прибыль) получен доход в сумме 11445 тыс. руб.;

- перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2018 год в части увеличения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 8812 тыс. руб..

В течение 2018 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная информация, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, не было.

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения с учетом изменений в законодательстве Российской Федерации, а также с учетом вступления в силу Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», а также Положения Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по

кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным гарантиям и представлению денежных средств».

Годовая бухгалтерская отчетность Банка проверена внешним аудитором – Обществом с ограниченной ответственностью «Эдвайс Аудит».

У ООО «Эдвайс Аудит» отсутствуют иные имущественные интересы в Банке (за исключением оплаты аудиторских услуг), не имеется отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

	31.12.2018	31.12.2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	39608	49638
Налеченные средства	96578	83930
Корреспондентские счета	294838	263099
Итого денежных средств и их эквивалентов	431024	396667
	31.12.2018	31.12.2017
Денежные средства	96578	83930
Средства в ЦБ РФ	97234	103168
(кроме обязательных резервов)	(57626)	(53530)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	294838	263099
Итого	431024	396667
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	0	(57600)
Итого денежных средств и их эквивалентов	431024	339067
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	4475	4475
Резервы	(4475)	(4475)
Итого денежные средства в ЦБ РФ и кредитных организациях (кроме обязательных резервов)	431024	339067

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

ПАО «Банк «Торжок» имеет корреспондентские отношения со следующими кредитными организациями: ПАО Сбербанк, КИВИ Банк (АО).

В 2015 г. Банк имел корреспондентские отношения с АКБ «РУССЛАВБАНК» (АО), у которого 10 ноября 2015 г. отозвана лицензия на совершение банковских операций. Создан резерв на возможные потери в размере 100 % в сумме 4475 тыс. руб.

3.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации (если она существовала) и надлежащих методик оценки. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и, ввиду этого, не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости. Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения. Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	431024	431024	431024
Наличные средства	-	-	96578	96578	96578
Остатки по счетам в Банке России	-	-	39608	39608	39608
Корреспондентские счета	-	-	294838	294838	294838
Счета биржи	-	3607	-	3607	3607
Средства в других банках	-	655000	-	655000	655000
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	655000	-	655000	655000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	346882	346882	346882
Крупные предприятия	-	-	165000	165000	165000
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	162697	162697	162697
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	14185	14185	14185
Автокредиты	-	-	0	0	0
Кредиты на покупку жилья	-	-	5000	5000	5000
Итого финансовые активы	-	658607	777906	1436513	1436513
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	448191	750332	1198523	1198523
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	24289	24289	24289
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	502372	502372	502372
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	223671	223671	223671
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	132856	-	132856	132856
Срочные вклады физических лиц	-	315335	-	315335	315335
Итого финансовые обязательства	-	448191	750332	1198523	1198523

Модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Балансовая стоимость
Основные средства:	110858		110858
здания	77790	Сравнительный подход	77790
земля	33068	Сравнительный подход	33068
Инвестиционная собственность:	49744		49744
здания	44415	Сравнительный подход	44415
земля	5329	Сравнительный подход	5329

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	396667	396667	396667
Наличные средства	-	-	83930	83930	83930
Остатки по счетам в Банке России	-	-	49638	49638	49638
Корреспондентские счета	-	-	263099	263099	263099
Счета биржи	-	4701	-	4701	4701
Средства в других банках	-	625000	-	625000	625000
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	625000	-	625000	625000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	424745	424745	424745
Крупные предприятия	-	-	155750	155750	155750
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	229113	229113	229113
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	26813	26813	26813
Автокредиты	-	-	0	0	0
Кредиты на покупку жилья	-	-	13069	13069	13069
Итого финансовые активы	-	629701	821412	1451113	1451113
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	375923	856613	1232536	1232536
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	54611	54611	54611
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	635077	635077	635077
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	166925	166925	166925
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	154555	-	154555	154555
Срочные вклады физических лиц	-	221368	-	221368	221368
Итого финансовые обязательства	-	375923	856613	1232536	1232536

3.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	655 000	625 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 607	4 701
Кредиты крупным предприятиям	165 000	155 750
<i>в том числе, направленные на:</i>	0	
<i>финансирование текущей деятельности</i>	165 000	155 750
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	162 697	229 113
<i>в том числе, направленные на:</i>	0	

финансирование текущей деятельности	59 918	113 380
	0	
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	14 185	26 813
Кредиты на покупку жилья	5 000	13 069
Автокредитование	0	0
Итого:	1005489	1054446
Резерв сформированный	(47 621)	(50 847)
Итого за вычетом резерва	957 868	1 003 599

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	31.12.2018	31.12.2017
Депозиты в Банке России	655 000	625 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 607	4 701
Государственные и общественные органы	0	0
Муниципальные и городские органы	0	0
Производство	165 550	169 147
Торговля	48 830	72 481
Сельское хозяйство	6 474	2 750
Строительство	23 100	25 988
Транспорт	23 390	6 040
Финансовый лизинг	0	0
Недвижимость	44 068	67 283
физические лица	19 185	39 882
Прочие	16 285	41 174
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 005 489	1 054 446
Резерв на возможные потери	(47 621)	(50 847)
Чистая ссудная задолженность	957 868	1 003 599

По состоянию на 31.12.2018 г. денежные средства на счетах ПАО Московская биржа составили 3607 тыс. руб. (31.12.2017 г. - 4701 тыс. руб.). Денежные средства используются для покупки - продажи иностранной валюты.

Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) представлена в таблице ниже:

31.12.2018	Просро- ченные ссуды	Менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	655 000	0	0	0	0	0	655 000
Межбанковское кредито- вание, расчеты с биржей	0	3 607	0	0	0	0	0	3 607
Кредиты крупным предпри- ятиям	0	0	118 000	20 000	10 000	17 000	0	165 000
Кредиты субъектам средне- го и малого предпринима- тельства	26 652	2 722	11 229	29 127	52 378	40 316	273	162 697
Кредиты физическим лицам	869	351	1 283	2 264	4 056	8 277	1 885	19 185

	27 521	661 880	130 512	51 391	66 434	63 593	2 158	1 005 489
								(47 621)
								957 868
31.12.2017 г.	Просро-	Менее 30	от 31 до	от 91 до	от 181 до	от 1	свыше 3	Итого:
	ченные	дней	90 дней	180	1 года	года до	лет	
	ссуды			дней		3 лет		
Депозиты в Банке России	0	625 000	0	0	0	0	0	625 000
Межбанковское кредито-	0	4 701	0	0	0	0	0	4 701
вание, расчеты с биржей								
Кредиты крупным предпри-	0	23 420	83 840	21 060	27 430	0	0	155 750
ятиям								
Кредиты субъектам средне-	36 716	10 579	20 041	26 032	53 522	81 134	1 089	229 113
го и малого предпринима-								
тельства								
Кредиты физическим лицам	670	699	2 098	2 839	10 502	16 405	6 669	39 882
	37 386	664 399	105 979	49 931	91 454	97 539	7 758	1 054 446
								(50 847)
								1 003 599

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	31.12.2018	31.12.2017
Тверская область	1 005 489	1 054 446
Москва	346 882	421 808
Резерв на возможные потери	658 607	632 638
	(47 621)	(50 847)
Чистая ссудная задолженность	957 868	1 003 599

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участниках

По состоянию на 01.01.2019 г. Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

3.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	31.12.2018	31.12.2017
Основные средства	117619	161900
Недвижимость, земля временно не используемая в основной деятельности	49744	78840
Капитальные вложения	310	310
Нематериальные активы	3945	6241
Материальные запасы	175	176
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	171793	247467

Недвижимость, земля временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

	31.12.2018	31.12.2017
Балансовая стоимость	49744	78840

ВНОД представляет собой жилое помещение в виде двухкомнатной квартиры, сдаваемой Банком в аренду – справедливая стоимость 1 430 тыс. руб.

Принято Банком согласно акту о передаче нерезализованного имущества должника взыскателю в счет погашения долга от 15.06.2017 г. от Отдела судебных приставов по Лихославльскому району:

- 1) нежилое помещение п. Калашниково – справедливая стоимость 2830 тыс. руб.;
- 2) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 90 тыс. руб.;
- 3) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 130 тыс. руб.;
- 4) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 140 тыс. руб.;
- 5) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 20 тыс. руб.

По этим объектам произведена оценка на 29.12.2018 г. фирмой ООО «Оценка 24». Оценщик - член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», регистрационный номер № 002092 от 21.12.2007 г. – Кокошко Иван Викторович, оценщик имеет полис ООО СК «ВТБ Страхование» (страховой полис № V51269-0000027 с 15.06.2018 г. по 14.06.2019 г.).

Также принято Банком в 2013 г. и 2014 г. по соглашению об отступном;

- 1) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 9110 тыс. руб.;
- 2) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 6557 тыс. руб.;
- 3) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 4586 тыс. руб.;

По этим объектам произведена оценка на 25.12.2018 г. фирмой ООО «Центр оценки». Оценщик - член саморегулируемой организации «Региональная Ассоциация Оценщиков», регистрационный номер № 00619 от 18.08.2015 г. – Купцов Михаил Михайлович, оценщик имеет полис ОАО «АльфаСтрахование» (страховой полис № 72925/776/00933/7 с 14.01.2018 г. по 13.01.2019 г.).

- 1) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 19 594 тыс. руб.;
- 2) земля под нежилым помещением – справедливая стоимость 4949 тыс. руб.

По этим объектам произведена оценка на 29.12.2018 г. фирмой ООО «Капитал Оценка». Оценщик - член саморегулируемой организации оценщиков Ассоциация «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», регистрационный номер № 1309 от 23.04.2014 г. – Болюбаш Денис Владимирович, оценщик имеет полис (договор) СОАО «ВСК» (страховой полис № 1700SB4001388 с 01.06.2017 г. по 31.05.2020 г.).

Принято на баланс Банком 18.09.2018г согласно акту приема-передачи нежилого помещения (гаражного бокса) нерезализованное на торгах имущество от конкурсного управляющего ЗАО «СК «СОЮЗ» в счет погашения долга по кредиту.

- нежилое помещение (гаражный бокс) № 43 г. Тверь – справедливая стоимость 308 тыс. руб.

По этому объекту произведена оценка на 25.12.2018 г. фирмой ООО «Центр оценки». Оценщик - член саморегулируемой организации «Региональная Ассоциация Оценщиков», регистрационный номер № 00619 от 18.08.2015 г. – Купцов Михаил Михайлович, оценщик имеет полис ОАО «АльфаСтрахование» (страховой полис № 72925/776/00933/7 с 14.01.2018 г. по 13.01.2019 г.).

Основные средства

Здания отражены по переоцененной стоимости на конец отчетного 2018 года, за вычетом накопленного износа.

Оценка выполнялась независимыми оценщиками ООО «Оценка 24», ООО «Центр Оценки», ООО «Капитал Оценка». Здания были оценены по состоянию на 29.12.2018 г. независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

- помещения оценены в том техническом состоянии, которое имело место на дату оценки;
- мнение оценщика относительно рыночной стоимости объекта действительно только на период времени, в течение которого ценообразующие факторы совпадают с существующими на дату оценки;
- оценка производилась для целей принятия внутренних управленческих решений.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года, а также изменение их стоимости за 2018 год представлены далее:

	Здания	Гараж	Земельный участок	Офисное и компьютерное оборудование	Авто-транспорт	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Поступления	45		0	3366	0	8180		11591
Выбытия (первоначальная стоимость)				(2 104)				(2 104)
Выбытия (амортизация)				2057				2057
Амортизационные отчисления	(2 000)	(24)		(4 002)	(35)	(1 801)		(7 862)
Переоценка (первоначальная стоимость)	1617	58						1675
Переоценка (амортизация)	(198)	(16)						(214)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	120 457	1 297	33 245	8 027	128	6 379	176	169 709
Стоимость за 31 декабря 2016 года	140058	1800	33245	24217	5782	8180	176	213458
Накопленная амортизация	(19 601)	(503)		(16 190)	(5 654)	(1 801)		(43 749)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	120 457	1 297	33 245	8 027	128	6 379	176	169 709
Поступления	0			1860		1800		3660
Выбытия (первоначальная стоимость)				(56)				(56)
Выбытия (амортизация)				43				43
Амортизационные отчисления	(1 630)	(18)		(3 273)	(24)	(1 938)		(6 883)
Переоценка, тест на обесценение				0				(246)
Переоценка (первоначальная стоимость)	2138	29						2167
Переоценка (амортизация)	(315)	(8)						(323)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	120 650	1 300	33 245	6 614	91	6 241	176	168 317
Стоимость за 31 декабря 2017 года	142196	1829	33245	26077	5726	9980	176	219229
Накопленная амортизация	(21 546)	(529)		(19 463)	(5 635)	(3 739)		(50 912)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	120 650	1 300	33 245	6 614	91	6 241	176	168 317
Поступления	0			3152		221		3373
Выбытия (первоначальная стоимость)				(210)	(469)		(1)	(680)
Выбытия (амортизация)				210	390			600
Амортизационные отчисления	(1 835)	(21)		(3 005)	(12)	(2 517)		(7 390)
Переоценка, тест на обесценение			(177)	(0)				(177)
Переоценка (первоначальная стоимость)	-50439	-285						-50724
Переоценка (амортизация)	8 334	86						8 420
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	76 210	1 080	33 068	6 761	0	3 945	175	121 739
Стоимость за 31 декабря 2018 года	91757	1544	33068	29019	5257	10201	175	171021
Накопленная амортизация	(15 047)	(464)		(22 258)	(5 257)	(6 256)		(49 282)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	76 710	1 080	33 068	6 761	0	3 945	175	121 739

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

В 2013 г. Банком был приобретен земельный участок в г. Твери для строительства внутренних структурных подразделений Банка. Затраты на сооружение (строительство) этих объектов на 31.12.2018 г. составляют 310 тыс. руб.

Затраты на строительство объекта автономного теплоснабжения в Дополнительном офисе № 1 г. Тверь (не передано в эксплуатацию) составляют 4 862 тыс. руб., в связи с невыполнением договорных отношений создан 100% резерв в сумме 4 862 тыс. руб.

3.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости прочих активов

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов представлены в таблице:

Прочие активы	31.12.2018	31.12.2017
Расчеты по оплате труда	365	570
Предоплата за услуги	4009	4613
Расходы будущих периодов	4922	3507
Расчеты по налогам	0	0
Материальные запасы, полученные по отступному	1285	2650
Требования по процентам	4167	2947
Резерв по прочим активам	(2899)	(4240)
Прочие	318	1687
Итого прочих активов	12167	11734

Долгосрочной дебиторской задолженности свыше года нет.

3.7. Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями

	31.12.2018	31.12.2017
Государственные и общественные организации	24289	54611
Текущие/расчетные счета	24289	54611
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	726043	802002
Текущие/расчетные счета	502372	635077
Срочные депозиты	223671	166925
Физические лица	448191	375923
Срочные вклады	315335	221368
Текущие счета и вклады до востребования	132856	154555
Итого средств клиентов	1198523	1232536

В число государственных организаций не входят коммерческие предприятия, доля участия которых принадлежат государству.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2018		31.12.2017	
	сумма	% от общей суммы	сумма	% от общей суммы
Промышленность	372928	31%	462338	38%
Физические лица	448191	37%	375923	30%
Строительство	92737	8%	45406	4%
Торговля	101305	8%	137676	11%
Коммунальные и бытовые услуги	91384	8%	53183	4%
Сельское хозяйство	6175	1%	29196	2%
Наука и образование	8818	1%	8280	1%
Государственные организации	354	0%	31266	3%
Муниципальные организации	10201	1%	5813	0%
Недвижимость	18706	2%	13412	1%
Транспорт	5891	0%	17398	1%
Телекоммуникации	48	0%	1105	0%
Прочие	41783	3%	51540	4%
Итого средств клиентов	1198523	100%	1232536	100%

3.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице:

	31.12.2018			31.12.2017		
	в млрд.	в рублях	итого	в млрд.	в рублях	итого
Расчеты с работниками		3690	3690		3955	3955
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1139	1139		1264	1264
Резерв по оценочным обязательствам						

Балансовые обязательства по гарантиям						
Доходы будущих периодов						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	26	1569	1595	11	1299	1310
Обязательства по прочим операциям		1869	1869		1507	1507
Расчеты с биржей		2	2		3	3
Обязательства по уплате процентов	359	1760	2119	162	1030	1192
Итого прочих обязательств	385	10029	10414	173	9058	9231

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	31.12.2018	31.12.2017
До года	10414	9231
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	10414	9231

3.9. Информация о величии уставного капитала Банка

Уставный капитал ПАО «Банк «Торжок» сформирован в сумме 50 000 тыс. руб. Все акции Банка являются обыкновенными именными, выпущены в бездокументарной форме и имеют номинальную стоимость 100 рублей каждая.

По состоянию на 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В соответствии с Уставом предельное количество объявленных обыкновенных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к уже размещенным акциям, составляет 320908 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Привилегированных акций Банк не имеет.

В соответствии с Уставом ПАО «Банк «Торжок» акционеры Банка имеют право:

- 1) управлять делами Банка путем участия в общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам, относящимся к его компетенции в соответствии с Уставом Банка и нормами действующего законодательства Российской Федерации;
- 2) получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка;
- 3) обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;
- 4) оспаривать, действуя от имени Банка в соответствии с пунктом 1 статьи 182 ГК РФ, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации или Уставом и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- 5) принимать участие в распределении прибыли Банка;
- 6) получать соответствующую количеству акций Банка часть прибыли Банка в форме дивиденда в соответствии с решениями общего собрания акционеров Банка;
- 7) отчуждать принадлежащие им на праве собственности акции Банка без согласия других акционеров Банка;
- 8) участвовать в случае ликвидации Банка в распределении его имущества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов, в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- 9) избирать и быть избранными на выборные должности в Банке;
- 10) участвовать в общем собрании акционеров Банка лично или через своих полномочных представителей;
- 11) заключать акционерные соглашения в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- 12) преимущественно приобретать дополнительные акции Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им голосующих акций Банка;
- 13) иметь другие права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2013 году Банком принято по соглашению об отступном оборудование (внеоборотные запасы) на сумму 16 055 тыс. руб. Банком ведется активная работа по реализации этого имущества.

В 2017 году Банком приняты средства труда (в виде транспортного средства) - обеспечительный залог в счет погашения долга по кредиту на сумму 2 713 тыс. рублей. Банком ведется активная работа по реализации этого имущества.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков составляет:

	31.12.2018	31.12.2017
Сумма курсовых разниц	108	(383)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	31.12.2018	31.12.2017
Налог на имущество	4104	4096
Транспортный налог	53	30
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	5
НДС, уплаченный за товары и услуги	3374	3484
НДС, уплаченный по не уменьш.НОВ товарам и услугам	22	16
Земельный налог	581	553
Налог на прибыль 20% (с учетом отл.налога) доход	-3994	17855
Начисленные (уплаченные) налоги	4140	26039

В течение 2017 и 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налоговые не менялись.

Информация о вознаграждении работникам

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	31.12.2018	31.12.2017
Заработная плата и премии	55115	55990
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	16513	16697
Расходы на персонал	71628	72687

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	31.12.2018	31.12.2017
Заработная плата и премии	53753	55296
Выплата по договорам	302	217
Компенсационные выплаты согласно законодательству	734	225
Оплата больничных листов за счет работодателя	326	252
Заработная плата и премии	55115	55990

5. Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности № 0409808 (отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения соблюдения нормативов достаточности капитала.

В течение отчетного периода Банк производил ежедневный расчет величины собственных средств (капитала) с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III») и ежедневно предоставлял его в Банк России по форме отчетности № 0409123.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска, на уровне выше обязательного минимального значения.

• Раздел 1.1 формы № 0409808

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 414 251 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 437 505 тыс. руб.).

Источниками основного капитала являются:

- ☐ уставный капитал 43 330 тыс. руб.;
- ☐ резервный фонд, сформированный за счет прибыли прошлых лет 2 500 тыс. руб.;
- ☐ прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией 322 705 тыс. руб.;
- ☐ прибыль отчетного года в части, подтвержденной аудиторской организацией 9 256 тыс. руб.;
- ☐ убыток отчетного года (4 922) тыс. руб.;
- ☐ нематериальные активы за вычетом начисленной амортизации (3 945) тыс. руб.

Источниками дополнительного капитала являются:

- ☐ прирост стоимости имущества за счет переоценки 38 657 тыс. руб.;
- ☐ часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости основных средств при переоценке до выбытия основных средств 6 670 тыс. руб.

Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на уровне не менее 8%;
- норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не менее 6%;

В таблице далее представлен нормативный капитал и его основные элементы (показатели) на основе отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями Банка России:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Основной капитал	368 924	358 787
Дополнительный капитал	45 327	78 718
Итого собственные средства (капитал) Банка	414 251	437 505
Достаточность собственных средств (капитала)	39,5%	37,3%
Достаточность основного капитала	37,2%	33,1%
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности собственных средств (капитала))	1 048 193	1 173 469
Активы, взвешенные по уровню риска (для определения достаточности основного капитала)	991 523	1 083 377

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

• Раздел 2, подраздел 2.1 формы № 0409808

Стоимость активов Банка, взвешенных по уровню риска, приведена в таблице ниже:

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.	отклонение к предыдущей отчетной дате
Активы с коэффициентом риска 100%	563 710	616 627	(52 917)
Активы с коэффициентом риска 20%	1 253	1 803	(550)
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 120%, 130%, 150%)	125 905	190 367	(64 462)

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 617	15 259	(11 642)
--	-------	--------	----------

Активы с повышенным коэффициентом риска включают в себя кредиты на потребительские цели с коэффициентом 120% в сумме 117 тыс. руб. По данному виду кредитов установлена и применена надбавка к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2018 г. № 4892-У.

• Раздел 2, подраздел 2.2 формы № 0409808

Величина операционного риска на 01.01.2019 г. составила 28 295 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 27 953 тыс. руб.), увеличение составило 342 тыс. руб. за счет роста процентных доходов.

• Раздел 2, подраздел 2.3 формы № 0409808

Советный рыночный риск на отчетную дату отсутствует.

• Раздел 3, в т.ч. подраздел «Справочно» формы № 0409808

Информация о расходах по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и восстановлению (доначислению) резерва по ним, признанного в качестве дохода (расхода) в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов, представлена в таблице:

Наименование показателя	2018 год		2017 год	
	формирование (доначисление) резерва	восстановление (уменьшение) резерва	формирование (доначисление) резерва	восстановление (уменьшение) резерва
Ссудная и приравненная к ней задолженность	26 996	30 447	16 426	25 495
Условные обязательства кредитного характера	12 158	11 276	3 440	3 196
Оценочные обязательства некредитного характера	—	—	—	—
Прочие активы	1 211	9 122	1 035	2 170
Итого	40 365	50 845	20 901	30 861

По пункту 2 «Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде» в подпункте 2.1 «списание безнадежных ссуд» отражена сумма 1 697 тыс. руб., так как в отчетном периоде за счет резерва списана безнадежная к изысканию ссудная задолженность (2017 год: списания безнадежных ссуд не производилось).

6. Сопроводительная информация к отчету по форме отчетности № 0409813 (сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности)

• Раздел 1 формы № 0409813 (сведения об обязательных нормативах)

В течение 2018 года Банк соблюдал все обязательные нормативы, рассчитанные в соответствии требованиями Банка России.

Условное обозначение	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение на 01.01.2019 г. (%)	Фактическое значение на 01.01.2018 г. (%)
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка	min 8%	39,5	37,3

H1.2	Норматив достаточности основного капитала банка	min 6%	37,2	33,1
H3	Норматив текущей ликвидности банка	min 50%	418,1	224,2
H6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка	max 20%	18,7	13,8
H25	Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)	max 20%	13,7	7,4

Банк обладает запасом текущей ликвидности. Объем ликвидных активов достаточен для покрытия незапланированного оттока средств «до востребования» при кризисном варианте развития событий.

• Раздел 2 формы № 0409813 (информация о показателе финансового рычага)

Банк рассчитывал показатель финансового рычага, начиная с I квартала 2015 года. Начиная с отчетной даты 01.01.2019 г. расчет не производится в связи с получением Банком базовой лицензии.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П к совокупной величине:

- ☐ стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- ☐ условных обязательств кредитного характера;
- ☐ кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам

за вычетом сформированного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П и резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П.

Ниже приведена информация об изменении капитала и балансовых активов Банка, а также внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Основной капитал, тыс.руб.	—	358 787
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	—	1 565 507
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	—	22,9

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

На отчетную дату Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов с ограниченным доступом к их использованию, как то средства на счетах в других кредитных организациях (банковских и НКО), депонированные в качестве обеспечения по проведению расчетных операций, включая неснижаемые остатки по корсчетам, покрытие по аккредитивам и т.д.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не имеет открытых и не использованных лимитов на привлечение денежных средств от Банка России, участников рынка межбанковского кредитования, а также гарантий третьих лиц, полученных в виде обеспечения по привлечению финансирования.

Денежные средства, полученные от операционной деятельности (до изменений в операционных активах и обязательствах) уменьшились по сравнению на 1 января 2018 годом на 21395 тыс. руб. или на 47,5 %.

Долевые и долговые финансовые инструменты Банка не обращаются на ОРЦБ и внутренняя управленческая отчетность не предполагает учет результатов деятельности по хозяйственным и географическим сегментам для принятия управленческих решений, поэтому раскрытие движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон не производится.

8. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками.

В своей работе Банк сталкивается с присущей банковской деятельности возможностью (вероятностью) понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемые технологии и т.д.). Такая вероятность является банковским риском.

Риски, характерные для Банка: кредитный, операционный (в том числе правовой), рыночный, риск ликвидности, риск процентной ставки, риск концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический, комплаенс-риск (регуляторный).

В Банке утверждены Положение об идентификации значимых рисков (протокол Совета директоров № 37СД-10/2016 от 25.10.2016 г.) и Методика расчета пороговых показателей (факторов значимости) для идентификации значимых рисков (протокол Правления Банка № 97 ПР-12/2016 от 30.12.2016 г.), в которых определяется процесс выявления значимых рисков на основе качественного и количественного подходов. Правлением Банка (протокол № 12 ПР-01/2018 от 26.01.2018 г.) утвержден список значимых рисков в составе кредитного, операционного, рыночного рисков, риска ликвидности, риска процентной ставки, риска концентрации.

Источниками возникновения значимых рисков являются:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника перед Банком, неисполненные либо несвоевременно и (или) не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – изменение справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействие внешних событий;
- по риску процентной ставки – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Управление рисками и капиталом является одной из приоритетных задач Банка. Цель управления рисками – достижение оптимального соотношения риска и доходности и минимизация возможного негативного влияния рисков на финансовые показатели Банка.

Процедуры управления рисками отражены во внутренних документах Банка, принятых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала. Кроме того, процедуры управления рисками детально описываются во внутренних документах Банка по управлению каждым видом риска.

В документах учтены требования нормативных документов Банка России по управлению рисками, определены цели, задачи принципы управления каждым видом риска в Банке, регламентирован порядок управления, оценки, мониторинга, регулирования и контроля за уровнем рисков.

В рамках системы управления рисками и капиталом Советом директоров Банка утверждены:

- Стратегия управления рисками и капиталом Банка (протокол № 26 СД-06/2018 от 18.06.2018 г.);
- Процедуры распределения капитала через систему лимитов в Банке (протокол № 48 СД-12/2016 от 30.12.2016 г.), Изменения №1 в Процедуры распределения капитала через систему лимитов в Банке (протокол № 33СД-09/2017 от 20.09.2017 г.);
- Процедуры управления отдельными рисками и оценки достаточности капитала в Банке (протокол № 48 СД-12/2016 от 30.12.2016 г.), Изменения №1 в Процедуры управления отдельными рисками и оценки достаточности капитала в Банке (протокол № 33СД-09/2017 от 20.09.2017 г.).

Основными целями системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденным Советом директоров стратегическим планом Банка;
- управление значимыми рисками;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков;
- управление капиталом.

В процессе управления рисками в Банке на постоянной основе применяются следующие основные процедуры:

- идентификация (выявление) риска;
- оценка уровня риска;
- мониторинг риска и факторов, влияющих на уровень риска;
- регулирование (минимизация) и контроль риска.

Регулирование (минимизация) риска включает в себя прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению или снижению (ограничению) связанных с ними потерь. В качестве основных методов минимизации рисков используется система лимитирования, система резервирования, постоянный контроль и повышение уровня квалификации персонала и прочее.

Общими для всех рисков условиями эффективного управления являются также четкое разделение задач, компетенции и обязанностей подразделений, ответственных за принятие рисков и подразделений, ответственных за управление ими, а также распределение полномочий и ответственности в процессе управления рисками.

Кредитный риск

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

Основная цель управления кредитным риском – поддержание кредитного риска на приемлемом для Банка уровне.

Основными документами, применяемыми в Банке, которые регламентируют порядок управления кредитным риском являются:

- 1) Положение по управлению кредитным риском в Банке, утверждено Советом директоров Банка (протокол № 28СД-08/2017 от 01.08.2017 г.);
- 2) Порядок предоставления внутренней отчетности по кредитному риску и оценки уровня кредитного риска в Банке, утвержден Правлением Банка (протокол № 96 ПР-08/2017 от 02.08.2017 г.).

Оценка кредитного риска включает оценку качественных и количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, обслуживания ими кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, охватывает все стадии кредитного процесса. Оценка кредитного риска на каждой стадии кредитного процесса производится в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П и другими нормативными актами Банка России.

Методология оценки кредитного риска Банка и определение требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, предусматривает учет наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Остаточный риск Банком не оценивается количественными методами, для расчета требований к капиталу Банк выделяет капитал на его покрытие.

В течение срока действия каждого кредитного договора осуществляется постоянный мониторинг и оценка кредитного риска сотрудниками кредитно-ресурсного отдела.

В течение срока действия каждого договора корреспондентского счета, прочего договора осуществляется постоянный мониторинг кредитного риска сотрудниками, ответственными за вынесение и документальное оформление профессионального суждения согласно Положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери.

В течение срока действия каждого договора, регламентирующего расчеты с валютными и фондовыми биржами, осуществляется постоянный мониторинг кредитного риска начальником отдела валютных и вкладных операций Банка.

Регулярно проводится анализ финансового состояния контрагента по утвержденным в Банке методикам, осмотр состояния залога, мониторинг состояния расчетных счетов заемщика.

Одним из ключевых методов системы управления кредитным риском в Банке является система лимитов кредитования, которая включает в себя установление следующих лимитов (до 20.12.2018 г. в Банке действовала система лимитов кредитования для банков с универсальной лицензией, с 20.12.2018 г. – для банков с базовой лицензией):

- лимит, ограничивающий максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- лимит, ограничивающий концентрацию крупных кредитных рисков (до 20.12.2018 г.);
- лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на акционеров Банка (до 20.12.2018 г.);
- лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на инсайдеров Банка (до 20.12.2018 г.);
- лимит, ограничивающий удельный вес просроченной задолженности по ссудам свыше 30 календарных дней в общем объеме ссуд;
- лимит, ограничивающий процентное отношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам к общему объему ссуд;
- лимит, ограничивающий максимальный размер задолженности по ссудам, входящим в портфель однородных ссуд;
- лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц.

В рамках контроля за установленными лимитами в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования лимита (сигнальные значения).

Ежедневно в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И (с 20.12.2018 г. – в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. №183-И) осуществляется контроль за выполнением обязательных нормативов кредитования: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25 (с 20.12.2018 г. контроль за выполнением обязательных нормативов кредитования Н6 и Н25).

Служба управления рисками Банка на постоянной основе осуществляет мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю.

• Степень подверженности кредитному риску

Информация о совокупном объеме кредитного риска представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	(тыс. руб.)		
	01.01.2019	01.01.2018	среднее значение за период
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах:			
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	849 397	812 519	830 958
Резервы под активы I-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	6 265	9 017	7 641
Резервы под активы II-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам II-й группы риска	1 253	1 803	1 528
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	584 830	638 648	611 739

Резервы под активы IV-й группы риска	(21 120)	(22 021)	(21 571)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	563 710	616 627	590 169
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска, в том числе:			
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	40 132	74 319	57 226
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%)	(29 530)	(40 023)	(34 777)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска (110%)	11 662	37 726	24 694
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	165 950	153 906	159 928
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(7 039)	(517)	(628)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска (130%)	37 584	30 406	339 954
Активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	56 289	93 233	74 761
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (150%)	(5 260)	(11 743)	(8 502)
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска (150%)	76 542	122 235	99 389
Кредиты на потребительские цели, в том числе:	100	-	-
Кредиты с повышенным коэффициентом риска (120%)	100	-	-
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (120%)	(3)	-	-
Кредитный риск по кредитам на потребительские цели с повышенным коэффициентом риска (120%)	117	-	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	3 617	15 259	9 438

- Максимальная подверженность финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

В таблице далее представлены финансовые активы, подверженные кредитному риску:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Судная задолженность всего,	1 005 489	1 054 446
в том числе:		
<input type="checkbox"/> депозиты в Банке России	655 000	625 000
<input type="checkbox"/> межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 607	4 701
<input type="checkbox"/> кредиты крупным предприятиям	165 000	155 750
<input type="checkbox"/> кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	162 697	229 113
<input type="checkbox"/> кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	14 185	26 813
<input type="checkbox"/> кредиты на покупку жилья	5 000	13 069
Дебиторская задолженность	4 009	4 892
Условные обязательства кредитного характера	41 536	59 958

- Средства снижения кредитного риска. Обеспечение, снижающее кредитный риск
- Эффективными методами снижения уровня кредитного риска в Банке являются:
- резервирование – создание специальных фондов за счёт текущих доходов (текущей прибыли) для покрытия ожидаемых потерь в стоимости кредитов в результате реализации событий кредитного риска (резервов на возможные потери). Резервирование осуществляется в порядке, предусмотренном Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и соответствующими внутренними нормативными документами Банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков;

- тщательный отбор заемщиков, контрагентов (с учетом финансового положения, с ликвидным обеспечением, с положительной деловой репутацией и кредитной историей и прочее);
- коллегиальное принятие решений о выдаче кредитов – кредитным комитетом, а в случаях, предусмотренных Уставом и (или) внутренними нормативными документами Банка – одобрение решений кредитного комитета Правлением или Советом директоров;
- оценка качества и ликвидности предоставляемого в залог обеспечения;
- оформление предоставляемого в залог обеспечения в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- повышение квалификации сотрудников, участвующих в принятии и управлении кредитным риском, путем проведения регулярного обучения.

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В качестве обеспечения возврата выдаваемых кредитов приоритетным признаются:

- ликвидный залог основных средств, недвижимости (ипотека), оборудования и другого движимого имущества;
- залог автотранспорта;
- гарантийный депозит;
- поручительства платежеспособных юридических и физических лиц (в качестве дополнительного обеспечения).

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Имущество, в том числе:	463 502	603 833
Недвижимость	363 830	459 652
Транспортные средства и оборудование	98 062	114 794
Прочие активы	1 610	29 387
Гарантийные депозиты (обеспечение I категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва)	218 426	162 380

- Категории качества финансовых активов

Ниже представлена классификация финансовых активов Банка в соответствии с категориями качества:

- ☐ требования к кредитным организациям:

	(тыс. руб.)					
	01.01.2019 г.	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	01.01.2018 г.	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Первая (стандартные)	294838	–	–	263099	–	–
Вторая (нестандартные)	–	–	–	–	–	–
Третья (сомнительные)	–	–	–	–	–	–
Четвертая (проблемные)	–	–	–	–	–	–
Пятая (безнадежные)	4475	(4475)	(4475)	4475	(4475)	(4475)
Итого	299313	(4475)	(4475)	267574	(4475)	(4475)

- ☐ ссудная и приравненная к ней задолженность:

	(тыс. руб.)					
	01.01.2019 г.	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный	01.01.2018 г.	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Первая (стандартные)	–	–	–	–	–	–

	01.01.2019 г.	Резерв расчетный	Резерв фак- тически сформиро- ванный	01.01.2018 г.	Резерв расчетный	Резерв фак- тически сформиро- ванный
Вторая (нестандартные)	310 686	(42 492)	(16 187)	383 213	(14 284)	(11 684)
Третья (сомнительные)	10 407	(2 908)	(2 908)	5 444	(1 213)	(1 213)
Четвертая (проблемные)	1 356	(724)	(724)	1 077	(549)	(549)
Пятая (безнадежные)	28 234	(28 234)	(28 234)	38 061	(38 061)	(38 058)
Итого	350 683	(74 358)	(48 053)	427 795	(54 107)	(51 504)

- элементы расчетной базы резервов на возможные потери, предусмотренные п. 2.7 Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 г.:

	(тыс. руб.)			
	01.01.2019 г.	Резерв фак- тически сформиро- ванный	01.01.2018 г.	Резерв фак- тически сформиро- ванный
Активы, учитываемые на балансе от 1 до 2 лет	1 428	(143)	4 862	(4 862)
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	4 862	(4 862)	-	-
Активы, учитываемые на балансе свыше 5 лет	2 733	(2 733)	9 359	(9 359)
Активы, по которым величина резерва превышает 20%	7 595	(7 595)	14 221	(14 221)

В таблице далее приведены сведения о внебалансовых обязательствах Банка в разрезе катего-
рий качества:

	(тыс. руб.)					
	01.01.2019 г.	Резерв расчетный	Резерв фак- тически сформиро- ванный	01.01.2018 г.	Резерв расчетный	Резерв фак- тически сформиро- ванный
Первая (стандартные)	-	-	-	-	-	-
Вторая (нестандартные)	31 536	(4 880)	(280)	59 431	(1 364)	(1 364)
Третья (сомнительные)	10 000	(2 100)	(2 100)	527	(134)	(134)
Четвертая (проблемные)	-	-	-	-	-	-
Пятая (безнадежные)	-	-	-	-	-	-
Итого	41 536	(6 980)	(2 380)	59 958	(1 498)	(1 498)

- Объемы и сроки просроченной, но не обесцененной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленному и не погашенному на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, предоставлена ниже.

По состоянию на 01.01.2019 г. на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета № 45812, 45814, 45815, 45912) учтена общая сумма просроченной задолженности в размере 27 740 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: балансовые счета № 45812, 45814, 45815, 45912 – 37 907 тыс. руб.) Просро-

ченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 10203 тыс. руб. В отношении представленных кредитов и процентов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка №458 и 459, по состоянию на 01.01.2019 г. сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 27 650 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 37 907 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2019 г. активы с просроченными сроками погашения составили 30 438 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 42 152 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в отчете подается отраженно общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленному и не погашенному на момент составления отчета).

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов за текущий и предыдущий отчетный периоды представлена в таблице ниже:

Наименование показателя	(тыс. руб.)				
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	итого
Кредиты предоставленные с просроченной задолженностью на 01.01.2019 г.	120	–	–	27 401	27 521
субъектам малого и среднего предпринимательства	–	–	–	26 652	26 652
физическим лицам	120	–	–	749	869
Прочие требования с просроченной задолженностью на 01.01.2019 г.	42	75	45	2 536	2 698
крупным предприятиям	–	–	–	–	–
субъектам малого и среднего предпринимательства	42	75	45	2 536	2 698
физическим лицам	–	–	–	–	–
Требования по получению просроченных процентов на 01.01.2019 г.	–	–	–	219	219
субъектам малого и среднего предпринимательства	–	–	–	219	219
физическим лицам	–	–	–	–	–
Итого просроченная задолженность на 01.01.2019 г.	162	75	45	30 156	30 438
Кредиты предоставленные с просроченной задолженностью на 01.01.2018 г.	–	–	206	37 331	37 537
субъектам малого и среднего предпринимательства	–	–	–	36 716	36 716
физическим лицам	–	–	206	615	821
Прочие требования с просроченной задолженностью на 01.01.2018 г.	48	245	62	3 736	4 091
крупным предприятиям	–	–	–	42	42
субъектам малого и среднего предпринимательства	48	245	62	3 694	4 049
физическим лицам	–	–	–	–	–

Требования по получению просроченных процентов на 01.01.2018 г.	–	3	–	521	524
субъектам малого и среднего предпринимательства	–	–	–	521	521
физическим лицам	–	3	–	–	–
Итого просроченная задолженность на 01.01.2018 г.	48	248	268	41 588	42 152

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов на 01.01.2019 г. составил 0,05% (на 01.01.2018 г.: 0,06%).

Банком используются механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- пролонгация кредитного договора;
- изменение графика погашения кредита;
- изменение срока уплаты процентов.

	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Реструктурированная задолженность, тыс. руб.	179 475	91 919
Удельный вес в общем объеме активов, %	27,28	13,01

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 27,28 %, в объеме ссудной задолженности – 51,74 %.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Обесцененные финансовые активы

В отчетном периоде отсутствуют.

Информация в отношении полученного обеспечения

Банк в течение отчетного периода получал нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое им залоговое обеспечение: на баланс Банком 18.09.2018 г., согласно акту приема-передачи принято нежилое помещение (гаражный бокс), нереализованное на торгах от конкурсного управляющего ЗАО «СК «СОЮЗ», в счет погашения просроченной задолженности по кредиту. Балансовая стоимость объекта 308 тыс. руб.

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Операции по получению ПАО «Банк «Торжок» кредитов Банка России в рамках генерального кредитного договора № 09331003 от 19.06.2014 г. в течение 12 месяцев 2018 года не производились.

Ряд кредитов, выданных Банком, соответствуют требованиям к активам, предъявляемым Положением Банка России от 12.11.2007 г. № 312-П.

В рамках процедур управления кредитным риском учитывается проявление риска концентрации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Основными документами, применяемыми в Банке, которые определяют цели и задачи управления риском концентрации, основные методы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации риска концентрации, а также порядок информационного обеспечения по вопросам риска концентрации, являются Положение по управлению риском концентрации, утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 34 СД-09/2017 от 29.09.2017 г.), Порядок оценки уровня риска концентрации, утвержденный Правлением Банка (Протокол № 124 ПР-09/2017 от 29.09.2017 г.), Изменения №1 в Порядок

оценки уровня риска концентрации, утвержденные Правлением Банка (Протокол №125ПР-12/2018 от 11.12.2018 г.).

Процедуры по управлению риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют бизнес-модели Банка, сложности совершаемых операций, своевременно пересматриваются, охватывают следующие формы концентрации рисков:

- значительный объем кредитных требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов,
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики.

Определение и контроль за уровнем концентрации рисков – составная часть управления рисками в Банке. Банком не допускается превышение допустимой концентрации кредитного риска.

Основой управления чрезмерной концентрацией рисков служит ежедневный мониторинг значений обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации рисков (Н6, Н7, Н 9.1, Н10.1, Н25, а с 20.12.2018 г. (дата получения Банком базовой лицензии) – Н6 и Н25), а также контроль совершения операций с условием исполнения обязательных нормативов.

Область привлечения и размещения денежных средств Банком ограничивается Тверским регионом, поэтому концентрация рисков в разрезе географических зон Банком не рассматривается.

Данные о концентрации кредитных требований к контрагентам, занятым в различных видах экономической деятельности, представлены в п.3.3. Для Банка характерна высокая доля кредитов, выданных заемщикам, занятым в обрабатывающем производстве, оптовой и розничной торговли, сфере операций с недвижимостью, аренды и предоставления услуг. Также большая доля требований приходится на депозиты, размещенные в Банке России.

Целью управления риском концентрации является поддержание принимаемого на себя Банком риска на минимальном уровне.

Основным методом выявления риска является анализ условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска.

Оценка риска концентрации проводится на основании расчета и анализа параметров (индикаторов) риска концентрации.

Оценку, мониторинг и контроль риска концентрации в целом по Банку осуществляет служба управления рисками Банка.

Мониторинг, контроль и минимизация риска концентрации осуществляется в рамках кредитного риска.

Одним из ключевых методов системы управления риском концентрации в Банке является система лимитов (до 20.12.2018 г. в Банке действовала система лимитов для банков с универсальной лицензией, с 20.12.2018 г. – для банков с базовой лицензией), в том числе:

1. Лимиты кредитования:
 - лимит, ограничивающий максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
 - лимит, ограничивающий концентрацию крупных кредитных рисков (до 20.12.2018 г.);
 - лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на акционеров Банка (до 20.12.2018 г.);
 - лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на инсайдеров Банка (до 20.12.2018 г.);
 - лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц.
2. Лимит, ограничивающий долю крупнейших заемщиков – отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований Банка.
3. Лимит риска концентрации по видам экономической деятельности – отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной отрасли к общему объему аналогичных требований Банка.

Значения лимитов, ограничивающих риск концентрации:

Название лимита	Значение лимита	Сигнальное значение	Фактическое значение на 01.01.2019 г.	Фактическое значение на 01.01.2018 г.

Лимит, ограничивающий долю крупнейших заемщиков (показатель Пкз)	55%	52,25%	23,69%	21,44%
Лимит риска концентрации по видам экономической деятельности (показатель Пкэд)	40%	38%	11,34%	8,86%

Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков (**Прк**) и показатель риска концентрации на заемщиков по видам экономической деятельности (**Пркэд**):

Показатель	Плановое значение	Фактическое значение на 01.01.2019 г.	Фактическое значение на 01.01.2018 г.
Прк	65	63,29	52,97
Пркэд	50	47,73	39,82

Служба управления рисками представляет отчет об уровне риска концентрации Правлению Банка не реже одного раза в квартал, Совету директоров Банка – не реже одного раза в год. В случае возникновения негативной ситуации, ведущей к значительному повышению уровня риска концентрации, Правление Банка в оперативном порядке направляет сведения на Совет директоров Банка.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, определенных пунктом 1.1 Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П), а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Основными документами, применяемыми в Банке, которые регламентируют порядок управления, оценки и контроля за состоянием рыночного риска, являются Положение по управлению рыночным риском, утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 17 СД-04/2017 от 26.04.2017 г.), Процедуры регулирования рыночного риска через систему лимитов, утвержденные Правлением Банка (Протокол № 57 ПР-04/2017 от 28.04.2017 г.).

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Финансовых активов, предназначенных для торговли (далее – торговый портфель), Банк не имеет. Операции и сделки на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов, а также с товарами, обращающимися на организованном рынке, Банком не осуществляются. Это направление деятельности не является для Банка приоритетным. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. В связи с этим **уровень рыночного риска в Банке определяется валютным риском**. При этом открытых позиций в золоте Банк не имеет, в связи с отсутствием лицензии Банка России на совершение операций с драгоценными металлами.

Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня валютных позиций. Регулирование открытых валютных позиций осуществляется с использованием сделок купли-продажи валюты на межбанковской бирже, а также скоординированных мер по адекватному изменению курсовой позиции Банка.

Основным методом выявления риска является анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска.

Анализ и оценка рыночного риска в Банке ограничивается анализом и оценкой валютного риска. Источником информации для анализа является форма отчетности № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», другие публичные источники информации.

Основой мониторинга рыночного риска в Банке является мониторинг валютного риска, который осуществляется на постоянной основе путем изучения динамики курсов валют, устанавливаемых регулятором, а также текущих курсов валют на биржевых торгах.

Постоянный мониторинг размера открытых валютных позиций (далее – ОВП) и динамика их изменения возлагается на начальников отделов валютных и вкладных операций (далее – ОВВО) соответствующих структурных подразделений Банка, которые несут ответственность за исполнение задач, по-

ставленных ОВВО головного офиса, обеспечивающих минимизацию валютного риска в масштабах Банка.

Мониторинг динамики изменения размера рыночного риска ежедневно проводит служба управления рисками Банка на основе информации из формы отчетности № 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», подготовленной ОВВО, а также данных о величине собственных средств (капитала), предоставляемых отделом отчетности и контроля ликвидности.

Регулирование рыночного риска в Банке ограничивается регулированием валютного риска через открытые валютные позиции.

Служба управления рисками ежедневно осуществляет контроль за уровнем рыночного риска.

В качестве эффективного метода ограничения рыночного риска в Банке используется система лимитов. В рамках контроля за установленными лимитами и сублимитами в Банке установлена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита (сигнальные значения). Результаты контроля лимитов, сублимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов, сублимитов) включаются в отчетность Банка по рыночному риску в соответствии с внутренними документами Банка.

Служба управления рисками представляет отчет по рыночному риску Правлению Банка не реже одного раза в квартал, Правление Банка представляет отчет по рыночному риску Совету директоров Банка не реже одного раза в год.

Количественная оценка потребности в капитале соответствует методике расчета рыночного риска, изложенной в Положении Банка России № 511-П.

• Степень подверженности рыночному (валютному) риску

В таблице ниже приведены данные о финансовых активах и финансовых обязательствах Банка, подверженных валютному риску:

(тыс. руб.)

Наименование валюты	01.01.2019 г.					01.01.2018 г.				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Резерв на возможные потери по активам	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Резерв на возможные потери по активам	Чистая балансовая позиция
доллар США	116 735	(114 241)	—	—	2 494	124 956	(124 211)	—	—	745
евро	266 926	265 329	—	—	1 597	163 417	(162 728)	—	—	689
китайский юань	22	5	—	—	17	11	(2)	—	—	9

Далее приведена позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно отчету об открытых валютных позициях:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	USD	EUR	CNY	Итого	Величина валютного риска, % от капитала
Чистая позиция на 01.01.2019 г.	2494,1265	1596,7349	17,5563	4108,4177	1,0216
Чистая позиция на 01.01.2018 г.	745,1507	688,6267	9,2156	1442,9930	0,3290

На 01.01.2019 г. размер валютного риска составил 328,6734 тыс. руб.

В отчетном периоде размер валютного риска превышал 2% от величины собственных средств (капитала) Банка в следующие отчетные даты: 12.04, 13.04, 16.04, 17.04, 19.04, 20.04, 24.04, 30.05, 31.05, 22.06, 25.06, 15.08, 19.11, 14.12, поэтому он принимался в расчет величины рыночного риска.

Размер рыночного риска в отчетном периоде не превышал 5% от капитала (12.04 – 2,38 %, 13.04 – 2,93 %, 16.04 – 2,37 %, 17.04 – 2,09 %, 19.04 – 2,11 %, 20.04 – 2,08 %, 24.04 – 2,27 %, 30.05 – 2,04 %, 31.05 – 2,10 %, 22.06 – 2,03 %, 25.06 – 2,00 %, 15.08 – 2,08 %, 19.11 – 2,33 %, 14.12 – 2,78 %). Таким образом, согласно Положению по управлению рыночным риском в Банке, уровень рыночного риска в отчетном периоде оценивается как «низкий».

Анализ чувствительности по рыночному риску проводится в рамках стресс-тестирования.

Банк при проведении стресс-тестирования руководствуется следующими основными нормативными документами:

- 1) Положение о проведении стресс-тестирования в Банке, утвержденное Советом директоров Банка (протокол № 02 СД-01/2018 от 15.01.2018 г.);
- 2) Порядок проведения стресс-тестирования в Банке, утвержденный Правлением Банка (протокол № 05 Пр-01/2018 от 17.01.2018 г.).

В соответствии с Положением о проведении стресс-тестирования в Банке службой управления рисками было проведено стресс-тестирование по состоянию:

- на 01.01.2018 г. – отчет службы управления рисками о проведении стресс-тестирования рассмотрен на заседании Правления Банка (протокол № 22 Пр-02/2018 от 14.02.2018 г.) и Совета директоров Банка (протокол № 12 СД-03/2018 от 16.03.2018 г.);
- на 01.01.2019 г. – отчет службы управления рисками о проведении стресс-тестирования рассмотрен на заседании Правления Банка (протокол № 14 Пр-02/2018 от 07.02.2019 г.) и Совета директоров Банка (протокол № 14 СД-03/2019 от 01.03.2019 г.).

Операции и сделки на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов Банком не осуществляются, это направление деятельности не является для Банка приоритетным. Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг. Уровень рыночного риска Банка определяется валютным риском. В связи с этим стресс-тестирование рыночного риска ограничивается в Банке стресс-тестированием валютного риска.

Стресс-тестирование валютного риска проводится на основании расчета показателей открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

Стресс-тестирование валютного риска проводится на основе влияния следующих факторов в соответствии со сценариями стресса:

- 1 **СЦЕНАРИЙ** – снижение курса рубля на 10%;
- 2 **СЦЕНАРИЙ** – снижение курса рубля на 30%.

Результатом стресс-тестирования валютного риска являются потери в размере убытка от переоценки валюты.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Основной целью управления ликвидностью является обеспечение своевременного, в полном объеме без потерь выполнения долговых и финансовых обязательств Банка перед контрагентами; достижение сбалансированности активов и пассивов баланса Банка, соответствия сроков размещения активов и привлеченных Банком пассивов, а также, поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Основными документами, применяемыми в Банке, которые регламентируют порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности Банка и риском ликвидности, являются Положение о политике по управлению ликвидностью и риском ликвидности в новой редакции, утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 36 СД-10/2017 от 10.10.2017 г.), Порядок предоставления внутренней отчетности по риску ликвидности и оценки уровня риска ликвидности, утвержденный Правлением Банка (протокол № 129 Пр-10/2017 от 10.10.2017 г.)

Видами операций, которым присущ риск ликвидности, являются:

- все активные и пассивные операции Банка, все входящие и исходящие потоки платежей Банка, распределенные по срокам их осуществления;
- планируемые и вероятные поступления и списания денежных средств в Банке, а также распределенные по срокам и валютам денежные потоки, генерируемые в результате реализации различных стресс-тестов.

Процедуры управления риском ликвидности в Банке охватывают различные формы риска ликвидности:

- риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков) и, как следствие, возникающий риск ликвидности ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств – структурная ликвидность;
- риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено (например, массовое требование вкладчиков по возврату депозитов) – риск оттока привлеченных средств;
- риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов – риск снижения рыночной стоимости активов;
- риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основные направления в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности:

- постоянное и планомерное наращивание собственного капитала;
- мониторинг уровня ликвидности;
- поддержание мгновенной и текущей ликвидности на нормативном уровне;
- совершенствование механизма и методов управления банковской ликвидностью и

контроля за ее состоянием.

Методы управления ликвидностью, применяемые Банком, различаются подходами в определении источников или фондов ликвидных денежных средств, с помощью которых Банк может исполнять свои обязательства:

- 1) метод балансировки активно-пассивных операций по срокам;
- 2) метод обеспечения ликвидности за счет накопления собственных ликвидных активов (метод управления активами);
- 3) метод использования заемных средств для исполнения собственных обязательств (метод управления пассивами);
- 4) комбинированный метод использования как собственных ликвидных активов, так и пассивов (сбалансированное управление ликвидностью).

Управление ликвидностью Банка в плане активных операций сводится к накоплению и продаже ликвидных активов, а в плане пассивных операций – к быстрому привлечению новых источников средств, а также к поддержанию определенных пропорций между активами и пассивами.

Анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности проводится отделом отчетности и контроля ликвидности Банка (далее ООКЛ) по результатам ежедневных расчетов значений обязательных нормативов в динамике.

Для анализа проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4; с 20.12.2018 г. (после получения Банком базовой лицензии) – только Н3) требованиям регулятора.

Анализ и оценка риска ликвидности в Банке: источником информации для анализа риска ликвидности является форма отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (далее – форма отчетности № 0409125), сведения, предоставляемые отделом анализа и планирования (показатели, входящие в группу показателей оценки ликвидности в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У, Указанием Банка России № 3624-У), а также отчет о состоянии ликвидности, предоставляемый ООКЛ в соответствии с внутренними документами Банка.

Для оценки и анализа риска ликвидности и определения потребности Банка в ликвидных активах применяются следующие методы:

1. метод коэффициентов (нормативный подход);
2. метод оценки разрывов ликвидности на будущих сроках (гэп-анализ);
3. сценарный анализ и планирование ликвидности.

Метод коэффициентов основан на расчете показателей, входящих в группу показателей оценки ликвидности, а также обобщающего показателя по группе показателей оценки ликвидности.

Метод оценки разрывов ликвидности на будущих сроках заключается в составлении таблицы разрывов по срокам востребования (погашения) активов и обязательств Банка – разработочная таблица для

анализа состояния ликвидности в Банке и анализе предельных значений коэффициентов ликвидности на основе формы отчетности № 0409125.

В таблице далее приведен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам востребования (погашения) на 01.01.2019 г.:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	399 896	399 896	1 059 793	1 060 254	1 122 203	1 232 819	1 281 594	1 308 078	1 344 334	1 406 051
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	671 909	671 909	694 909	751 134	769 819	960 774	1 038 261	1 134 573	1 228 039	1 258 474
Избыток (дефицит) ликвидности	(272 013)	(272 013)	364 884	309 120	352 384	272 045	243 333	173 505	116 295	147 577
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-40,5	-40,5	54,3	42,5	47,2	29,3	24,3	15,8	9,8	12,1
Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	-85	-85	-80	-80	-80	-70	-70	-70	-70	-85

В таблице далее приведен анализ ликвидных активов и обязательств Банка по срокам востребования (погашения) на 01.01.2018 г.:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ликвидные активы	343 768	343 768	972 831	991 846	1 059 788	1 170 434	1 226 208	1 265 761	1 323 089	1 434 231
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	854 901	854 901	854 906	919 324	941 650	1 075 663	1 132 658	1 205 397	1 304 783	1 311 263
Избыток (дефицит) ликвидности	(511 133)	(511 133)	117 925	72 522	118 138	94 771	93 550	60 364	18 306	122 968
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-59,8	-59,8	13,8	8,3	13,2	9,2	8,6	5,3	1,5	9,8
Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	-85	-85	-80	-80	-80	-70	-70	-70	-70	-85

Анализируя факторы, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, Банк по возможности реструктурирует требования (обязательства) в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности.

При возникновении избыточной ликвидности Банк принимает решения по наиболее эффективно-му использованию имеющихся ресурсов для увеличения доходности Банка.

Сценарный анализ и планирование ликвидности состоит в оценке потенциального воздействия на риск ликвидности ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию.

Сценарный анализ представлен стресс-тестированием риска ликвидности.

В Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг состояния ликвидности Банка (мониторинг динамики изменения нормативов ликвидности).

Обязательные нормативы ликвидности ежедневно рассчитываются, прогнозируются ООКЛ и предоставляются в службу управления рисками для дальнейшего анализа и контроля. Подверженность риску ликвидности определяется по результатам анализа динамики нормативов ликвидности.

Особое внимание уделяется концентрации кредитного риска, которая может оказать влияние на способность Банка имеющимися денежными средствами обслуживать принятые обязательства.

С точки зрения оценки риска потери ликвидности выявляется степень зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных долговых обязательств.

Контроль за уровнем риска ликвидности осуществляется:

- установлением и контролем лимитов ликвидности (лимитов, ограничивающих значения обязательных нормативов ликвидности Банка России),
- установлением и контролем допустимых предельных значений коэффициентов избытка/недостатка ликвидности отдельно для нескольких контрольных временных интервалов.

Анализируя факторы, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, Банк по возможности реструктурирует требования (обязательства) в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности. В процессе анализа учитывается величина и срок разрыва, накапливающиеся нарастающим итогом.

При возникновении избыточной ликвидности может быть принято решение о размещении средств в пределах величины разрыва и на срок, ограниченный временными рамками положительного разрыва. В случае отрицательного разрыва (дефицита ликвидности) может быть принято решение о соответствующем привлечении дополнительных ресурсов.

В случае выявления серьезных потенциальных угроз для ликвидности Банка, Правление Банка принимает соответствующие управленческие решения, принимает меры, направленные на обеспечение ликвидности.

В ПАО «Банк «Торжок» разработан и утвержден План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (План ОНВД) в части, касающейся поддержания (восстановления) ликвидности в период кризисной ситуации, в том числе Банк разрабатывает план финансирования деятельности.

Руководящим органом, ответственным за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью и риском ликвидности в Банке, принятия решений по управлению ликвидностью, за обеспечение эффективного управления ликвидностью, организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Правление Банка.

Контроль за соблюдением требований Положения о политике ПАО «Банк «Торжок» по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности осуществляет руководитель службы управления рисками Банка.

Не реже одного раза в квартал в соответствии с утвержденным планом проведения проверок служба внутреннего аудита (далее - СВА) проверяет соблюдение процедур управления риском ликвидности и полноты применения внутренних документов банка. О результатах проверок, выявленных нарушениях процедур управления риском ликвидности, принятых мерах СВА информирует органы управления Банка.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования представлен в п. 3.2. настоящего документа.

Инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения; предоставления залогового обеспечения; выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами,

иными финансовыми активами, собственными акциями; использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге) в Банке отсутствуют.

Операции хеджирования в Банке не осуществляются.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском, утвержденным Советом директоров Банка (Протокол № 01 СД – 01/2018 от 12.01.2018 г.), Порядком мониторинга и оценки уровня операционного риска, утвержденным Правлением Банка (Протокол № 05 ПР-01/2018 от 17.01.2018 г.).

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого Банком риска на приемлемом уровне. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Идентификация риска осуществляется на постоянной основе и предполагает анализ всех условий функционирования Банка на наличие или возможность возникновения факторов операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку потенциальных убытков.

Банк использует количественный метод для оценки операционного риска.

В целях оценки уровня операционного риска для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует наряду с базовым индикативным подходом к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение № 346-П), а также стандартизированный подход, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору в рамках Базеля II.

Служба управления рисками Банка проводит постоянный мониторинг факторов возникновения операционного риска и контроль за уровнем риска на основе анализа информации, расчетов.

Для оценки объемов требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И (с 20.12.2018 г. – Инструкцией Банка России № 183-И).

Далее приведена информация об операционном риске и доходах для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.01.2019 г.	01.01.2018 г.
Операционный риск, всего, в том числе:	28295	27953
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	188634	186355
чистые процентные доходы	99955	94628
чистые непроцентные доходы	88679	91727
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

В целях минимизации операционного риска Банк разрабатывает комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям от реализации операционного риска.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- постоянный контроль и повышение уровня квалификации персонала, в том числе доведение до персонала знаний об операционном риске, который может возникнуть при выполнении должностных обязанностей;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве;
- разработка порядка согласования (визирования) юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- разграничение доступа к информации;

- средства и системы защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- средства и системы защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- регистрация действий пользователей в информационной системе;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение порядка доступа к материальным активам Банка;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров).

Риск процентной ставки - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными внутренними документами Банка, регламентирующими управление риском процентной ставки в Банке, являются Положение по управлению риском процентной ставки, утвержденное Советом директоров Банка (Протокол № 27 СД-07/2017 от 31.07.2017 г.), Порядок оценки уровня риска процентной ставки, утвержденный Правлением Банка (Протокол № 96 ПР-08/2017 от 02.08.2017 г.)

Целью управления риском процентной ставки является ограничение указанного вида риска приемлемым уровнем, т.е. уровнем, не угрожающим финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, тем самым способствовать стабильности и надежности Банка.

Банк подвержен процентному риску в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и по срокам, отличающихся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Высокий уровень процентного риска может представлять серьезную угрозу для прибыльности и капитальной базы Банка. Влияние изменения процентных ставок на прибыльность происходит в результате изменения чистого процентного дохода, а также величины прочих доходов и расходов, зависящих от процентной ставки. Изменение процентных ставок также влияет на текущую стоимость активов, обязательств и внебалансовых позиций кредитной организации, поскольку текущая (справедливая) стоимость будущих денежных потоков (а в некоторых случаях и величина будущих денежных потоков) зависит от изменения процентных ставок.

К источникам процентного риска относятся:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

На отчетную дату в Банке отсутствуют финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой, а также производные финансовые инструменты.

Риск процентной ставки оценивается в Банке ежеквартально. Банк использует такие методы измерения процентного риска как гэл-анализ и метод дюрации (измерение влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации).

При использовании метода дюрации стандартные коэффициенты взвешивания определены исходя из следующих допущений:

а) общая сумма денежных выплат за период является постоянной величиной и составляет 100 стоимостных единиц;

б) одновременное изменение («параллельный сдвиг») в процентных ставках равен 400 базисным пунктам;

в) модифицированная дюрация рассчитана для каждого временного интервала, исходя из его среднего значения;

г) доходность финансовых инструментов составляет 10% годовых.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска по балансовым и внебалансовым активам и обязательствам с разбивкой по временным интервалам и показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	от 181 дн. до 1 года	свыше 1 года	
Балансовые активы и внебалансовые требования	747 443	111 370	49 879	64 867	65 944	1 075 957
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	85 589	178 360	73 988	187 097	42 573	1 570 999
Совокупный ГЭП	661 854	(66 990)	(24 109)	(122 230)	(23 371)	x
Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	25 370,19	(2 232,91)	(602,73)	(1 222,30)	x	x
- 400 базисных пунктов	(25 370,19)	2 232,91	602,73	1 222,30	x	x
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

В таблице приведен анализ процентного риска по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам и показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	от 181 дн. до 1 года	свыше 1 года	
Балансовые активы и внебалансовые требования	790 166	143 629	56 349	102 062	115 693	762 906
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	46 261	129 319	57 266	162 282	20 091	1 531 344
Совокупный ГЭП	743 905	14 310	(917)	(60 220)	95 602	x
Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
+400 базисных пунктов	28 515,37	476,98	(22,93)	(602,20)	x	x
- 400 базисных пунктов	(28 515,37)	(476,98)	22,93	602,20	x	x
Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

9. Информация об управлении капиталом.

Под управлением капиталом понимается планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, их агрегирования, стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

В Банке реализованы внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Процедуры управления капиталом отражены во внутренних документах Банка, принятых в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В документах учтены требования нормативных документов Банка России по управлению капиталом, определены методы определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в от-

ношении каждого из значимых рисков, и совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

В рамках ВПОДК установлены склонность к риску в целях определения целевого уровня риска, к поддержанию которого Банк должен стремиться, чтобы сохранить финансовую стабильность в долгосрочной перспективе при различных сценариях, включая стрессовые. На основе показателей склонности к риску в Банке установлены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, плановые (целевые) уровни рисков, целевая структура рисков.

В отчетном периоде не было изменений в политике Банка по управлению капиталом.

При определении размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков обозначаются:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам;

- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется – риск потери деловой репутации, риск ликвидности, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И (с 20.12.2018 г. – Инструкцией Банка России № 183-И от 06.12.2017 г.).

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска Банк руководствуется Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета, установленный Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, не оцениваемым количественно, а также остаточных рисков (рисков, возникающих в связи с тем, что применяемые банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта) Банк осуществляет выделение резерва капитала на их покрытие. Ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Для оценки объемов требований к капиталу Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. (с 20.12.2018 г. – Инструкцией Банка России № 183-И от 06.12.2017 г.). Значения нормативов достаточности капитала на начало года и конец отчетного периода приведены в таблице в п.5 настоящего документа.

Операций с собственным капиталом, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала не было.

Выплаты дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода не было.

Привилегированных акций в Банк не имеет.

Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги, не входящие в торговый портфель.

Долевых ценных бумаг, не входящих в торговый портфель, Банк не имеет.

10. Информация о сделках по уступке прав требований.

По состоянию на 01.01.2019 г. сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

11. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка или на деятельность которых Банк способен оказать влияние.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операции с иностранной валютой.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

31.12.2018	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Средства клиентов на начало отчетного периода	367534	601	368135
Средства клиентов на конец отчетного периода	310233	2029	312262
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	153000	906	153906
Кредиты клиентам, выданные в течение отчетного года	62000	2240	64240
Погашение кредитов клиентами в течение года	50000	2196	52196
Кредиты клиентов, непогашенные на конец отчетного периода	165000	950	165950
Резерв на возможные потери по ссуде	7000	39	7039
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	158000	911	158911
Гарантии	0	0	0

*по строке «Кредиты клиентам, выданные в течение отчетного года» в графе «Основной управленческий персонал» в том числе отражена сумма задолженности в размере 1900 тыс. руб. по заемщикам, включенным в состав управленческого персонала.

31.12.2017	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Средства клиентов на начало отчетного периода	395816	891	396707
Средства клиентов на конец отчетного периода	367534	593	368127
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	83000	880	83880
Кредиты клиентам, выданные в течение отчетного года	199800	500	200300
Погашение кредитов клиентами в течение года	129800	474	130274
Кредиты клиентов, непогашенные на конец отчетного периода	153000	906	153906
Резерв на возможные потери по ссуде	460	55	515
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	152540	851	153391
Гарантии	0	0	0

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	31.12.2018			31.12.2017		
	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	22360	269	22629	23358	100	23458
Процентные расходы	727	66	791	984	49	1033
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери по ссуде	6540	(132)	6408	460	34	494
Комиссионные доходы	1886	0	1886	2682	0	2682
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка. Судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера:

	31.12.2018	31.12.2017
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	3000	0

Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	38536	59 958
Выданные гарантии	0	0
Итого	41536	59 958

12. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Списочная численность персонала Банка – 157 человек (2017 год – 162 человека), в том числе органы управления Банка – 2 человека, работники, принимающие риски – 15 человек.

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Банка определяется Положением о системе оплаты труда работников ПАО «Банк «Торжок» (утверждено Советом директоров Банка 23.09.2015 г.).

Проведение работы по подготовке решений Совета директоров банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» поручено одному из членов Совета директоров банка.

Утверждение размера фонда оплаты труда Банка, изменений фонда оплаты труда Банка относится к компетенции Совета директоров Банка.

Оплата труда сотрудников Банка определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком, и включает следующие выплаты: месячный (должностной) оклад, установленный в трудовом договоре работника, доплаты и компенсационные выплаты, премиальные выплаты по итогам работы за месяц. Ежемесячная премия выплачивалась по итогам работы за месяц при выполнении установленных плановых показателей. Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка. Оплата труда работников Банка производится в денежной форме в валюте Российской Федерации. Неденежная форма оплаты труда работников Банка не применяется.

Совокупная величина расходов банка на оплату труда за 12 месяцев 2018 года составила 54 813 тыс. руб. Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка на 01.01.2019 г. составил 29 946 тыс. руб. (55 % в фонде оплаты труда), нефиксированной части 24 867 тыс. руб. (45 % соответственно).

Общая величина выплат (вознаграждений) органам управления Банка за 12 месяцев 2018 года составила 4 200 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 2 354 тыс. руб. (или 56% общего объема оплаты труда), нефиксированной части 1 846 тыс. руб. (44 % соответственно). Общая величина выплат (вознаграждений) работникам, принимающим риски за 12 месяцев 2018 года составила 7 116 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 3 884 тыс. руб. (или 55 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части 3 232 тыс. руб. (45 % соответственно).

Общий размер вознаграждений иных сотрудников банка за этот период составил 43 497 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда составил 23 708 тыс. руб. (или 55 % общего объема оплаты труда). Нефиксированной части - 19 789 тыс. руб. (45 % соответственно).

Общий объем выплат (компенсации за неиспользованный отпуск) при увольнении сотрудников за отчетный период составил 712 тыс. руб., в том числе органов управления – 448 тыс. руб., иных работников - 243 тыс. руб., принимающих риски – 21 тыс. руб.

Корректировка размеров выплат с учетом долгосрочных результатов работы Банка за отчетный период составила – 0.

Долгосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается после истечения 12 месяцев после отчетной даты - 0.

Крупные вознаграждения (стимулирующие выплаты (премии)) в сумме более трех должностных окладов конкретного работника за 12 месяцев 2018 года не выплачивались.

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4

