

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Банк «Торжок» за 9 месяцев 2019 года

Отчётность Публичного акционерного общества «Банк «Торжок» (далее – ПАО «Банк «Торжок» или Банк) за 9 месяцев 2019 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-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.

20 декабря 2018 года Банк получил Базовую лицензию № 933 Центрального банка Российской Федерации. Новое полное и сокращенное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество «Банк «Торжок», ПАО "Банк "Торжок".

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

- 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 01.01.2019 г. по 30.09.2019 г.

Отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности за 9 месяцев 2019 года 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 9 месяцев 2019 года к выпуску 31.10.2019 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: 170100, г. Тверь, ул. Крылова, д. 8;
Дополнительный офис № 2 в г. Тверь по адресу: 170100, г. Тверь, ул. Желябова, д. 1.
3. Три операционных кассы вне кассового узла в г. Торжке Тверской области:
 - Операционная касса вне кассового узла № 2 по адресу: 172008, г. Торжок, Тверская область, Тверецкая набережная, д. 26 (здание гостиницы «Тверца»)
 - Операционная касса вне кассового узла № 3 по адресу: 172003, г. Торжок, Тверская область, Ленинградское шоссе, д. 34
 - Операционная касса вне кассового узла № 4 по адресу: 172008, 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 базовой лицензии, выданной с учетом требований статьи 5 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «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 базовой 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 производит 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 за 9 месяцев 2019 года Банком получены следующие результаты:

- активы по публикуемой отчетности – 1 280 205 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 362 302 тыс. руб. или на 22 %;
- собственные средства (капитал) по публикуемой отчетности – 409 183 тыс. руб., снизились по сравнению с началом года на 5 068 тыс. руб.;
- обязательства по публикуемой отчетности – 843 734 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 375 655 тыс. руб. или 31%;
- прибыль за отчетный период (после налогообложения) получена в сумме 14 842 тыс. руб., снижение по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2018 года составило 11 244 тыс. руб. или 43 %.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по:

- кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- размещению депозитов в Банке России;
- 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.

Наименование статьи	30.09.2019 (тыс.руб.)	30.09.2018 (тыс.руб.)	Изменение, (%)
Процентные доходы	64 398	67 409	- 4,5
Процентные расходы	12 898	11 500	12,2
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	51 500	55 909	- 7,9
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	2 302	6 388	- 64,0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	53 802	62 297	- 13,6
Комиссионные доходы	54 949	61 217	- 10,2
Комиссионные расходы	4 085	4 633	- 11,8
Изменение резерва по прочим потерям	3 604	2 884	25,0
Чистые доходы (расходы)	113 882	128 471	- 11,4
Операционные расходы	92 536	89 315	3,6
Прибыль (убыток) до налогообложения	21 346	39 156	- 45,5
Возмещение (расход) по налогам	6 504	13 070	- 50,2
Прибыль (убыток) за отчетный период	14 842	26 086	- 43,1

За 9 месяцев 2019 года процентные доходы составили 64 398 тыс. руб., что меньше суммы процентных доходов, полученных за аналогичный период 2018 года на 3 011 тыс. руб. или 4,5 %. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 5 901 тыс. руб., от ссуд предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями снизились на 8 912 тыс. руб. За 30.09.2019 г. сумма размещенных средств в Банке России составила 642 000 тыс. руб. (за 30.09.2018 г. – 595 000 тыс. руб.).

Процентные расходы за 9 месяцев 2019 года увеличились на 12,2 % или на 1 398 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За 30.09.2019 г. вклады физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) составили 275 038 тыс. руб., что на 21 849 тыс. руб. или 7,4 % больше уровня прошлого года (30.09.2018 г. – 296 887 тыс. руб.). На 30.09.2019 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 2 302 тыс. руб. превысили расходы по формированию резервов на возможные потери (за 9 месяцев 2018 года сумма доходов от восстановления резерва превышала сумму расходов по созданию резервов на 6 388 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 выше расходов по формированию резервов по прочим потерям на 3 604 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года сумма доходов от восстановления резерва превышала сумму расходов по созданию резервов на 2 884 тыс. руб.).

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери составили 53 802 тыс. руб., что на 8 495 тыс. руб. или 13,6 % меньше чем за аналогичный период 2018 года.

Комиссионные доходы в отчетном периоде получены меньше уровня прошлого года на 10,2 %, комиссионные расходы произведены на 11,8 % меньше чем в аналогичном периоде прошлого года, в результате чистые комиссионные доходы снизились на 5 720 тыс. руб. или 10,1 %.

Чистые доходы за 9 месяцев 2019 года составили 113 882 тыс. руб., что на 14 589 тыс. руб. или 11,4 % меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

Объем операционных расходов Банка в отчетном периоде увеличился по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2018 года на 3 221 тыс. руб. или на 3,6 %.

Прибыль до налогообложения за отчетный период получена в размере 21 346 тыс. руб., что на 17 810 тыс. руб. или 45,5 % меньше, чем за аналогичный период 2018 года.

Расходы по налогам за 9 месяцев 2019 года составили 6 504 тыс. руб., что на 6 566 тыс. руб. или на 50,2 % больше, чем за 9 месяцев прошлого года.

Прибыль после налогообложения за текущий период получена в размере 14 842 тыс. руб., что на 11 244 тыс. руб. или 43,1 % меньше, чем за аналогичный период 2018 года.

Финансовый результат, полученный за 9 месяцев 2019 года ниже по сравнению с 9 месяцами 2018 года.

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

25 июня 2019 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО «Банк «Торжок», на котором было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной за 2018 год.

Чистую прибыль Банка по результатам 2018 года в сумме 9 256 тыс. руб., согласно решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 ОСА-06/2019 от 25.06.2019 г.) принято направить на счет нераспределенной прибыли на развитие Банка. Дивиденды по результатам 2018 года принято не выплачивать.

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

По состоянию на 01.10.2019 г. количество действующих кредитных организаций составило 454 (на начало года 484). Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 года составила 1,5 трлн. руб. (за 9 месяцев 2018 года - 1,1 трлн. руб.).

Активы банковского сектора за 9 месяцев выросли на 3,2 %.

В текущем году на розничный сегмент пришлось более 80 % совокупного прироста кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам, сказалось, прежде всего, укрепление национальной валюты за 9 месяцев 2019 г.

Динамика розничного кредитования в текущем году менее активная: +14,9 % за 9 месяцев 2019 г. Прирост кредитов физическим лицам в сентябре 2019 замедлился до 1,6 % после ускорения в августе 2019. Замедление носило, в том числе сезонный характер.

Доля валютных кредитов в розничном портфеле в текущем году сохранялась на минимальном уровне (0,5 % на 01.10.2019).

За январь-август 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов (далее – ИЖК) вырос на 11,4 % и по состоянию на 01.09.2019 г. составил 7,3 трлн. рублей. Вместе с тем прирост ИЖК в августе (+1,8 %) ускорился по сравнению с темпами в феврале-июле. Дальнейшему развитию рынка ИЖК могут способствовать сделки по секьюритизации портфеля ИЖК.

За девять месяцев текущего года объем автокредитов вырос на 11,4 %, до 910 млрд. рублей. Доля просроченных автокредитов в 2019 г. продолжает сокращаться (на 01.09.2019–6,5 %, на начало 2019 г. – 7,2 %).

Динамика корпоративного кредитования в текущем году в целом сдержанная, этот сегмент за 9 месяцев 2019 г. вырос на 3,6 %.

Существенное влияние на динамику просроченной задолженности оказало отнесение к ней с 2019 г. просроченной дебиторской задолженности и просроченных приобретенных прав требования. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за январь-сентябрь 2019 г. вырос на 31,1 %, а по кредитам физическим лицам – на 5,4 %. Доля просроченной задолженности в корпоративном кредитном портфеле по-прежнему выше, чем на начало текущего года (8,0 против 6,3 %). В розничном сегменте доля просроченной задолженности на фоне ускоренного роста портфеля находится на уровне ниже начала года (4,7 и 5,1 % соответственно).

В текущем году стабильно высок приток вкладов физических лиц. При этом в сентябре 2019 возобновился рост вкладов в иностранной валюте (+0,8 % в долларовом эквиваленте), вклады в рублях демонстрировали более сдержанную положительную динамику (+0,2 %).

В последние месяцы текущего года происходило снижение ставок по вкладам. При этом в условиях плавного замедления инфляции ставки по вкладам в реальном выражении по-прежнему были привлекательными.

Объем заимствований у Банка России уменьшился за 9 месяцев 2019 г. на 1,5 %.

Прибыль (нетто) банковского сектора за 9 месяцев 2019 г. составила 1,5 трлн. руб. (1,1 трлн. руб. – за 9 месяцев 2018 г.). Увеличение финансового результата по сравнению с предыдущим годом в значительной мере носит технический характер вследствие применения кредитными организациями корректировок в соответствии с МСФО 9.

В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций, при этом растет как доля прибыльных организаций, так и их количество: за январь-сентябрь 2019 г. прибыль в размере 1 658 млрд. руб. показали 368 кредитных организаций (81% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019 г.). При этом количество убыточных организаций сократилось по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. более чем на треть. Убыток в размере 157 млрд. руб. получили 82 кредитные организации (18% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.10.2019 г.). Повышение рентабельности банковского сектора происходило на фоне улучшения качества кредитного портфеля и снижения стоимости розничного фондирования при сохранении привлекательности вкладов для населения. Рентабельность активов по банковскому сектору за 9 месяцев 2019 г. выросла с 1,5 до 1,9 %.

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 30.01.2019 года принято решение о перемещении Дополнительного офиса № 2 ПАО «Банк «Торжок» из здания по адресу г. Тверь, Свободный переулок, дом 5 в здание по адресу г. Тверь, ул. Желябова, дом 1 (гостиница Волга) (Протокол № 02/1 СД-01/2019 от 30.01.2019г.);
- Советом директоров Банка 13.05.2019 года принято решение о продлении срока возложения обязанностей Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» на заместителя Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» Антонову Ларису Владимировну (Протокол № 26 СД-05/2019 от 13.05.2019г.);
- Советом директоров Банка 14.05.2019 года принято решение о назначении Черемисовой Светланы Борисовны на должность Первого заместителя Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» (Протокол № 27 СД-05/2019 от 14.05.2019 г.);
- Советом директоров Банка 14.06.2019 года принято решение о временном переводе Первого заместителя Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» Черемисовой Светланы Борисовны на должность Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» (Протокол № 33 СД-06/2019 от 14.06.2019 г.);
- Советом директоров Банка 14.06.2019 года принято решение о временном переводе заместителя Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» Антоновой Ларисы Владимировны на должность Первого заместителя Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» (Протокол № 33 СД-06/2019 от 14.06.2019 г.);
- Советом директоров Банка 14.06.2019 года принято решение о временном переводе начальника отдела финансового мониторинга ПОД/ФТ Степановой Марины Геннадьевны на должность заместителя Председателя Правления ПАО «Банк «Торжок» (Протокол № 33 СД-06/2019 от 14.06.2019 г.);
- Советом директоров Банка 17.06.2019 года принято решение об избрании Правления ПАО «Банк «Торжок» в новом составе (Протокол № 34 СД-06/2019 от 17.06.2019 г.);
- Советом директоров Банка 26.06.2019 года принято решение об избрании Председателем Совета директоров ПАО «Банк «Торжок» Гайне Ирину Викторовну (Протокол № 35 СД-06/2019 от 26.06.2019 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 26.06.2018 г.

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

Состав Совета директоров Банка, избранный 25.06.2019 г.

1. Гайне Ирина Викторовна
2. Маркина Олеся Анатольевна
3. Новиков Михаил Александрович
4. Паршин Станислав Владимирович
5. Фортунa Андрей Васильевич

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года:

1. Гайне Ирина Викторовна - Председатель Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
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. Фортунa Андрей Васильевич - член Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.

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. Паршин Станислав Владимирович - 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 исполнительным органом Банка и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в отчетном периоде.

Лицо, занимающее в период с 14 мая 2018 года по 14 июня 2019 года должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка:

Антонова Лариса Владимировна - И.о. Председателя Правления Банка

Лицо, занимающее с 15 июня 2019 года должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка:

Черемисова Светлана Борисовна - И.о. Председателя Правления Банка

Состав коллегиального органа управления Банка – Правления Банка, избранный 17.06.2019 г.:

1. Антонова Лариса Владимировна
2. Мишина Ольга Евгеньевна
3. Михайлова Светлана Юрьевна
4. Черемисова Светлана Борисовна
5. Степанова Марина Геннадьевна

Сведения о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 30 сентября 2019 года:

1. Черемисова Светлана Борисовна - И.о. Председателя Правления Банка
Доли в уставном капитале Банка - не имеет
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
2. Антонова Лариса Владимировна – И.о. Первого заместителя Председателя Правления Банка
Доля в уставном капитале Банка - 0,0062 %
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
3. Степанова Марина Геннадьевна – И.о. заместителя Председателя Правления Банка
Доли в уставном капитале Банка - не имеет
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
4. Мишина Ольга Евгеньевна - главный бухгалтер Банка
Доли в уставном капитале Банка - не имеет
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
5. 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

Учетная политика ПАО «Банк «Торжок» (далее - Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной деятельности Банка и его имущественном положении.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, Уставом Банка, решениями Правления Банка.

Учетная политика Банка основывается на:

- Федеральном законе «О бухгалтерском учете» от 06.12.2001 г. № 402-ФЗ;
- Гражданском кодексе Российской Федерации (части 1) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ);
- Налоговом кодексе Российской Федерации (части 1 от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ и части 2 от 05.08.2000 г. № 117);
- Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П);
- Других законодательных актов РФ и нормативных актах Банка России, положениях (стандартах) бухгалтерского учета, регламентирующих вопросы учета и отчетности.

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

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от имущества, 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 рублей (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 несущественными 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 Банка 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» (в редакции Постановления Правительства РФ от 07.07.2016г № 640).

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 Банку 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 Банка 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, составленного 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 Банка;
- 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 Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы оцениваются Банком 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 № 97ПР-12/2016 от 30.12.2016г «Регламента работы ПАО «Банк «Торжок» 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 № 97ПР-12/2016 от 30.12.2016г «Регламента работы ПАО «Банк «Торжок» 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.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете **601** «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете **602** «Прочее участие».

Б. Финансовые активы

1. Категория: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если он одновременно отвечает двум следующим условиям и не отнесен в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

- актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения денежных потоков по договорам; а также
- договорные условия финансового актива приводят на указанные даты к денежным потокам, которые представляют собой исключительно выплаты основной суммы долга и процентов.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был рассчитан при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва по ожидаемым кредитным убыткам.

Методы расчета амортизированной стоимости:

Линейный метод.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты начисляются по ставке, установленной условиями договора на соответствующий актив. Данный порядок применяется к финансовым активам 1 и 2 стадии обесценения, а также к финансовым обязательствам.

По финансовым активам 3 стадии обесценения, на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость финансовых активов отражается разница между процентами, рассчитанными от амортизированной стоимости, и процентами, рассчитанными от валовой стоимости.

Метод эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) - это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до амортизированной стоимости финансового актива.

Метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) не применяется.

Метод ЭПС применяется в обязательном порядке по финансовым активам в случае существенного отклонения договорной процентной ставки от рыночной процентной ставки.

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва ожидаемых кредитных убытков.

2. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

3. Категория: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров) — приходяются на баланс по выкупной цене

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

Банк использует *метод прогнозируемой условной единицы* для определения:

— приведенной стоимости обязательств своего пенсионного плана с установленными выплатами и соответствующей стоимости услуг текущего периода (при условии наличия пенсионного плана по

выплате долгосрочных вознаграждений по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами);

— обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений, а также выходных пособий, если ожидаемый срок исполнения таких обязательств превышает 12 месяцев по окончании отчетного года.

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости, если она может быть надежно определена.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

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, за 9 месяцев 2019 года не вносились.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	30.09.2019	31.12.2018
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	11012	39608
Наличные средства	108132	96578
Корреспондентские счета	83409	294838
Итого денежных средств и их эквивалентов	202553	431024

	30.09.2019	31.12.2018
Денежные средства	108132	96578
Средства в ЦБ РФ	40561	97234
(кроме обязательных резервов)	(29549)	(57626)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	83409	294838
Итого	202553	431024
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	202553	431024

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)	202553	431024
---	--------	--------

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 30 сентября 2019 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справед-ливая стоимость	Итого балан-совая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	202553	202553	202553
Наличные средства	-	-	108132	108132	108132
Остатки по счетам в Банке России	-	-	11012	11012	11012
Корреспондентские счета	-	-	83409	83409	83409
Счета биржи	-	0	-	0	0
Средства в других банках	-	642524	-	642524	642524
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	642524	-	642524	642524
Кредиты и авансы клиентам	-	-	281422	281422	281422
Крупные предприятия	-	-	35331	35331	35331
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	228252	228252	228252
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	9894	9894	9894
Автокредиты	-	-	4427	4427	4427
Кредиты на покупку жилья	-	-	3518	3518	3518
Итого финансовые активы	-	642524	483975	1126499	1126499
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	414529	414526	829055	829055
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	31653	31653	31653
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	382873	382873	382873
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	0	0	0
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	140828	-	140828	140828
Срочные вклады физических лиц	-	273701	-	273701	273701
Итого финансовые обязательства	-	414529	414526	829055	829055

Модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию на 30 сентября 2019 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Балансовая стоимость
Основные средства:	108898		107822
здания	75830	Сравнительный подход	74754
земля	33068	Сравнительный подход	33068
Инвестиционная собственность:	46929		46929
здания	41723	Сравнительный подход	41723
земля	5206	Сравнительный подход	5206

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов 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	-	655585	-	655585	655585
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	655585	-	655585	655585
Кредиты и авансы клиентам	-	-	302630	302630	302630
Крупные предприятия	-	-	159827	159827	159827
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	126529	126529	126529
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	13001	13001	13001
Автокредиты	-	-	0	0	0
Кредиты на покупку жилья	-	-	3273	3273	3273
Итого финансовые активы	-	659192	733654	1392846	1392846
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	448191	750332	1198523	1200642
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	225790
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	132856	-	132856	132856
Срочные вклады физических лиц	-	315335	-	315335	315335
Итого финансовые обязательства	-	448191	750332	1198523	1200642

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости в разрезе видов заемщиков:

тыс. руб.	01.10.2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Депозиты в Банке России	642 524	-	642 524
Крупные предприятия	35 331	(4 596)	30 735
Кредиты малому и среднему бизнесу	228 252	(40 085)	188 167
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	9 894	(970)	8 924
Автокредиты	4 427	(80)	4 347
Кредиты на покупку жилья	3 518	(22)	3 496
Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	923 946	(45 753)	878 193

	01.01.2019 г.		
тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Депозиты в Банке России	655 585	-	655 585
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	3 607	-	3 607
Крупные предприятия	166 901	(7 074)	159 827
Кредиты малому и среднему бизнесу	164 400	(37 871)	126 529
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	14 334	(1 333)	13 001
Автокредиты	-	-	-
Кредиты на покупку жилья	5 048	(1 775)	3 273
Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 009 875	(48 053)	961 822

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

тыс. руб.	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	642 524	655 585
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	0	3 607
Кредиты крупным предприятиям	35 331	166 901
<i>в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности</i>	35 331	166 901
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	228 252	164 400
<i>в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности</i>	31 915	61 455
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	9 894	14 334
Кредиты на покупку жилья	3 518	5 048
Автокредитование	4 427	0
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	923 946	1 009 875
Резерв под кредитные убытки	(45 753)	(48 053)
Итого за вычетом резерва под кредитные убытки	878 193	961 822

Ниже представлена информация об объеме и структуру ссуд в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

тыс. руб.	01.10.2019				01.01.2019			
	Сумма	%	резерв	%	Сумма	%	резерв	%
Производство	77 029	27,4%	10 021	21,9%	167 451	47,7%	7 355	15,3%
Торговля	45 325	16,1%	9 873	21,6%	49 288	14,1%	4 998	10,4%
Сельское хозяйство	4 866	1,7%	141	0,3%	6 553	1,9%	1 639	3,4%
Строительство	28 357	10,1%	12 587	27,5%	23 333	6,7%	22 370	46,5%
Транспорт	22 457	8,0%	6 776	14,8%	23 619	6,7%	940	2,0%
Недвижимость	31 124	11,1%	2 037	4,5%	44 561	12,7%	7 006	14,6%
физические лица	17 839	6,3%	1 072	2,3%	19 381	5,5%	3 108	6,5%
Прочие	54 425	19,3%	3 246	7,1%	16 497	4,7%	637	1,3%
Итого кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки)	281 422	100,0%	45 753	100,0%	350 683	100,0%	48 053	100,0%

Информация по срокам кредитов, оставшимся до полного погашения (до вычета резерва под кредитные убытки) представлена в таблице ниже:

01.10.2019 г.	Просроченные 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	642 524	0	0	0	0	0	642 524
Кредиты крупным предприятиям	0	331	0	35 000	0	0	0	35 331
Кредиты малому и среднему бизнесу	17 533	11 535	31 027	71 855	57 183	39 119	0	228 252
Кредиты физическим лицам	815	603	902	1 456	3 662	8 026	2 375	17 839
Итого	18 348	654 993	31 929	108 311	60 845	47 145	2 375	923 946
Резерв под кредитные убытки								(45 753)
								878 193

01.01.2019 г.	Просрочен ные 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	655 585	0	0	0	0	0	655 585
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	0	3 607	0	0	0	0	0	3 607
Кредиты крупным предприятиям	0	1 901	118 000	20 000	10 000	17 000	0	166 901
Кредиты малому и среднему бизнесу	26 871	4 206	11 229	29 127	52 378	40 316	273	164 400
Кредиты физическим лицам	869	749	1 283	2 263	4 056	8 277	1 885	19 382
Итого кредитов и дебиторской задолженности	27 740	666 048	130 512	51 390	66 434	65 593	2 158	1 009 875
Резерв под кредитные убытки								(48 053)
								961 822

Ниже представлена концентрация по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку:

тыс. руб.	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
Тверская область	281 422	350 683
Москва	642 524	659 192
Резерв под кредитные убытки	(45 753)	(48 053)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	878 193	961 822

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.10.2019 г.

тыс. руб.	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого на 01.10.2019
Депозиты в Банке России	642 524	-	-	642 524
Минимальный кредитный риск	642 524	-	-	642 524
Крупные предприятия	35 331	-	-	35 331
Низкий кредитный риск	-	-	-	-
Средний кредитный риск	35 331	-	-	35 331
Кредиты малому и среднему бизнесу	155 774	55 298	17 180	228 252
Низкий кредитный риск	45 237	54 866	-	100 103
Средний кредитный риск	108 685	432	-	109 117
Высокий кредитный риск	1 852	-	-	1 852
Дефолтные активы	-	-	17 180	17 180
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	8 675	419	800	9 894
Низкий кредитный риск	8 507	419	-	8 926
Средний кредитный риск	168	-	-	168
Дефолтные активы	-	-	800	800
Автокредиты	4 427	-	-	4 427
Низкий кредитный риск	4 427	-	-	4 427
Кредиты на покупку жилья	1 716	1 802	-	3 518
Низкий кредитный риск	1 716	1 802	-	3 518
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	848 447	57 519	17 980	923 946
Резерв под кредитные убытки	(24 554)	(3 219)	(17 980)	45 753
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Крупные предприятия	(4 596)	-	-	4 596
Кредиты малому и среднему бизнесу	(19 716)	(3 189)	(17 180)	40 085
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	(155)	(15)	(800)	970
Автокредиты	(80)	-	-	80
Кредиты на покупку жилья	(7)	(15)	-	22
Итого кредитов и дебиторской задолженности	823 893	54 300	-	878 193

В таблицах ниже раскрываются изменения в резервы под кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода.

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	Сумма резервов в соответствии с Положением Банка России №590-П ¹ и Положением Банка России 611-П ²
Депозиты в Банке России, расчеты с биржей					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	-	-	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	-	-	-	-	-
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	-	-	-	-	-
Крупные предприятия					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	7 074	-	-	7 074	7 074
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	(2 478)	-	-	-2 478	1 759
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	4 596	-	-	4 596	8 833
Кредиты малому и среднему бизнесу					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	9 362	1 638	26 871	37 871	37 871
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	10 354	1 551	(9 691)	2 214	17 862
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	19 716	3 189	17 180	40 085	55 733
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	584	0	749	1 333	1 333
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	(429)	15	51	(363)	107
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	0	0	0	-
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	155	15	800	970	1 440
Автокредиты					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	-	-	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	80	-	-	80	44
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 30 сентября 2019 года	80	-	-	80	44
Кредиты на покупку жилья					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	393	1 382	-	1 775	1 775
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	(386)	(1 367)	-	-1 753	58
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-

¹ Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» №590-П от 28.06.2017 г.

² Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П от 23.10.2017 г.

Резерв под кредитные убытки за
30 сентября 2019 года

7

15

-

22

1 833

ИТОГО

Резерв под кредитные убытки на
1 января 2019

17 413

3 020

27 620

48 053

48 053

Отчисления (восстановление) в
резервы под кредитные убытки в
течение года)

7 141

199

-9 640

-2 300

19 830

Кредиты, списанные в течение
года как безнадежные

-

-

-

-

-

Резерв под кредитные убытки за
30 сентября 2019 года

24 554

3 219

17 980

45 753

67 883

Анализ текущих и просроченных ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности. Для целей данной отчетности ссуда считается просроченной, если любой установленный платеж по кредиту просрочен по состоянию на отчетную дату. В таком случае вся сумма причитающихся платежей в соответствии с кредитным договором, включая начисленные проценты, считается просроченной.

	01.10.2019 г.			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
тыс. руб.				
Депозиты в Банке России, расчеты с биржей				
непросроченные ссуды	642 524	-	642 524	0,00%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого депозиты в Банке России, расчеты с биржей	642 524	-	642 524	0,00%
Крупные предприятия				
непросроченные ссуды	35 331	(4 596)	30 735	13,01%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого крупные предприятия	35 331	(4 596)	30 735	13,01%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
непросроченные ссуды	206 206	(22 764)	183 442	11,04%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 866	(141)	4 725	2,90%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	17 180	(17 180)	-	100,00%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	228 252	(40 085)	188 167	17,56%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты				
непросроченные ссуды	9 094	(170)	8 924	1,87%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	800	(800)	-	100,00%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	9 894	(970)	8 924	9,80%
Автокредиты				
непросроченные ссуды	4 427	(80)	4 347	1,81%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого автокредиты	4 427	(80)	4 347	1,81%
Кредиты на покупку жилья				
непросроченные ссуды	3 023	(18)	3 005	0,60%
с задержкой платежа до 30 дней	495	(4)	491	0,81%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого кредиты на покупку жилья	3 518	(22)	3 496	0,63%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	923 946	(45 753)	878 193	4,95%

	01.01.2019 г.			
тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Депозиты в Банке России, расчеты с биржей				
непросроченные ссуды	659 192	-	659 192	-
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого дебиторская задолженность	659 192	-	659 192	-
Крупные предприятия				
непросроченные ссуды	166 901	(7 074)	159 827	4,24%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого крупные предприятия	166 901	(7 074)	159 827	4,24%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
непросроченные ссуды	137 529	(11 000)	126 529	8,00%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	26 871	(26 871)	-	100,00%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	164 400	(37 8710)	126 529	23,04%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты				
непросроченные ссуды	12 323	(3190)	12 004	2,59%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 262	(265)	997	21,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	749	(749)	-	100,00%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	14 334	(1 333)	13 001	9,30%
Автокредиты				
непросроченные ссуды	-	-	-	-
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого автокредиты	-	-	-	-
Кредиты на покупку жилья				
непросроченные ссуды	4 122	(1 451)	2 671	35,20%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	926	(324)	602	34,99%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
Итого кредиты на покупку жилья	5 048	(1 775)	3 273	35,16%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 009 875	(48 053)	961 822	4,76%

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

По состоянию на 01.10.2019 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:

	30.09.2019	31.12.2018
Основные средства	115754	117619
Недвижимость, земля временно не используемая в основной деятельности	46929	49744
Капитальные вложения	310	310
Нематериальные активы	3541	3945
Материальные запасы	174	175
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	166708	171793

Недвижимость, земля временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

	30.09.2019	31.12.2018
Балансовая стоимость	46929	49744

ВНОД представляет собой жилое помещение в виде двухкомнатной квартиры, сдаваемой Банком в аренду – справедливая стоимость 1 327 тыс. руб.

Принято Банком согласно акту о передаче нереализованного 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 2423 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 8407 тыс. руб.;
- 2) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 6189 тыс. руб.;
- 3) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 3715 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 19 402 тыс. руб.;
- 2) земля под нежилым помещением – справедливая стоимость 4826 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 18.09.2018 г. согласно акту приема-передачи нежилого помещения (гаражного бокса) нереализованное на торгах имущество от конкурсного управляющего ЗАО «СК «СОЮЗ» в счет погашения долга по кредиту.

- нежилое помещение (гаражный бокс) № 43 г. Тверь – справедливая стоимость 260 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 за 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 30 сентября 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года представлены далее:

	Здания	Гараж	Земельный участок	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Немате- риальные активы	Мате- риальные запасы	Итого
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 (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
Поступления				2624	1428	1560		5612
Выбытия (первоначальная стоимость)				-(170)			-(1)	-(171)
Выбытия (амортизация)				168				168
Амортизационные отчисления	-(1 063)	-(13)		-(2 697)	-(182)	-(1 964)		-(5 919)
Переоценка, тест на обесценение								(0)
Переоценка (первоначальная стоимость)	-1972	-454						-2426
Переоценка (амортизация)	328	138						466
Балансовая стоимость за 30 сентября 2019 года	74 003	751	33 068	6 686	1 246	3 541	174	119 469
Стоимость за								
31 декабря 2017 года	89785	1090	33068	31473	6685	11761	174	174036
Накопленная амортизация	-(15 782)	-(339)		-(24 787)	-(5 439)	-(8 220)		-(54 567)
Балансовая стоимость за 30 сентября 2019 года	74 003	751	33 068	6 686	1 246	3 541	174	119 469

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 30.09.2019 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	30.09.2019	31.12.2018
Расчеты по оплате труда	236	365
Предоплата за услуги	5343	4009
Расходы будущих периодов	0	4922
Расчеты по налогам	0	0
Материальные запасы, полученные по отступному	0	1285
Резерв по прочим активам	(2673)	(2686)
Прочие	296	318
Итого прочих активов	3202	8213

Долгосрочной дебиторской задолженности свыше года нет.

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

	30.09.2019	31.12.2018
Государственные и общественные организации	31653	24289
Текущие/расчетные счета	31653	24289
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	382873	728162
Текущие/расчетные счета	382873	502372
Срочные депозиты		225790
Физические лица	414529	448191
Срочные вклады	273701	315335
Текущие счета и вклады до востребования	140828	132856
Итого средств клиентов	829055	1200642

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30.09.2019		31.12.2018	
	сумма	% от общей суммы	сумма	% от общей суммы
Промышленность	120228	15%	375047	31%
Физические лица	414529	50%	448191	37%
Строительство	35295	4%	92737	8%
Торговля	85947	10%	101305	8%
Коммунальные и бытовые услуги	61935	7%	91384	8%
Сельское хозяйство	3912	0%	6175	1%
Наука и образование	25361	3%	8818	1%
Государственные организации	277	0%	354	0%
Муниципальные организации	1061	0%	10201	1%
Недвижимость	21469	3%	18706	2%
Транспорт	7128	1%	5891	0%
Телекоммуникации	2083	0%	48	0%
Прочее	49830	6%	41785	3%
Итого средств клиентов	829055	100%	1200642	100%

3.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

	30.09.2019			31.12.2018		
	в ин.вал.	в рублях	ИТОГО	в ин.вал.	в рублях	ИТОГО
Расчеты с работниками		3908	3908		3690	3690
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		394	394		1139	1139
Резерв по оценочным обязательствам						
Балансовые обязательства по гарантиям						
Доходы будущих периодов						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		541	541	26	1569	1595
Обязательства по прочим операциям		2442	2442		1869	1869
Расчеты с биржей					2	2
Итого прочих обязательств	0	7285	7285	26	8269	8295

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	30.09.2019	31.12.2018
До года	7285	8295
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	7285	8295

3.9. Информация о величине 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 30 сентября 2019 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.

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

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

	30.09.2019	31.12.2018
Сумма курсовых разниц	(1430)	108

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	30.09.2019	30.09.2018
Налог на имущество	1494	3213
Транспортный налог	35	29
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	3038	2371
НДС, уплаченный по не уменьш.НОВ товарам и услугам	3	0
Земельный налог	357	367
Налог на прибыль 20% (с учетом отл.налога) доход	1577	7090
Начисленные (уплаченные) налоги	6504	13070

В течение 2018 и 2019 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:

	30.09.2019	30.09.2018
Заработная плата и премии	38807	42449
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	11675	12741
Расходы на персонал	50482	55190

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	30.09.2019	30.09.2018
Заработная плата и премии	37934	41385
Выплата по договорам	142	199
Компенсационные выплаты согласно законодательству	605	644
Оплата больничных листов за счет работодателя	126	221
Заработная плата и премии	38807	42449

5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

тыс.руб.	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Остаток на 1 января 2018 года	50000	72048	2500	-	322705	447253
Изменения в составе собственных средств акционеров за I полугодие 2018 года						
Прибыль (убыток)					14022	14022
Переоценка основных средств						
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям						
Остаток на 1 июля 2018 года	50000	72048	2500	-	336727	461275
Остаток на 1 января 2019 года	50000	38657	2500	-	331961	423118
Изменения в составе собственных средств акционеров за 9 месяцев 2019 года						
Прибыль (убыток)					14842	14842
Прибыль (убыток) от применения МСФО (IFRS 9)						
Переоценка основных средств		(1489)				(1489)
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям						
Остаток на 1 октября 2019 года	50000	37168	2500	-	346803	436471

6. Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

6.1. Состав собственных средств (капитала)

Информация о собственных средствах (капитале) в соответствии с Положением №646-П³:

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 1 октября 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
Уставный капитал (<i>обыкновенные акции</i>)	43 330	43 330
Резервный фонд	2 500	2 500
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	331 961	331 961
Нематериальные активы	(3 541)	(3 945)
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	(8 905)	(4 922)
Базовый капитал	365 345	368 924
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	365 345	368 924
Уставный капитал (<i>прирост стоимости основных средств</i>)	6 670	6 670
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	37 168	38 657
Дополнительный капитал	43 838	45 327
Собственные средства (капитал)	409 183	414 251

Величина регулятивного капитала по требованиям Базель III рассчитывается Банком на основании Положения Банка России №646-П.

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капиталов. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

Основными источниками базового капитала Банка являются акционерный капитал за счет обыкновенных акций (43 330 тыс. руб.), аудированная нераспределенная прибыль прошлых лет (331 961 тыс. руб.) и резервный фонд (2 500 тыс. руб.). Нематериальные активы и убыток текущего года снижают базовый капитал на 12 446 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (37 168 тыс. руб.) и уставного капитала, сформированного за счет внесения в его оплату прироста стоимости основных средств при переоценке до их выбытия (6 670 тыс. руб.).

6.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 октября 2019 года

<i>тыс. руб.</i>	<i>Бухгалтерский</i>	<i>Отчёт об уровне достаточности</i>		
	<i>баланс ф. 0409806</i>	<i>Номер строки</i>	<i>капитала ф. 0409808</i>	<i>Номер строки</i>
Источники базового капитала	399 303	-	365 345	6
Уставный капитал (<i>обыкновенные акции</i>)	50 000	24	43 330	1.1
Резервный фонд	2 500	27	2 500	3
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	346 803	35	331 961	2.1

³ Положение Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» №646-П от 04.07.2018 г.

аудитором)				
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(166 708)	-	(12 446)	5
Основные средства,				
нематериальные активы	(166 708)	11	(3 541)	5
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	-	-	(8 905)	2.2
Источники дополнительного капитала	881 065	-	43 838	11
Уставный капитал (прирост стоимости основных средств)	-	-	6 670	11
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	14 842	35	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	829 055	16.2	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	37 168	29	37 168	11
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	878 533	-	-	-
Кредитные требования, в том числе:				
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(878 533)	5	-	-
Итого базовый капитал			365 345	
Итого дополнительный капитал			43 838	
Собственные средства (капитал), итого			409 183	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

тыс. руб.	Остаток на 1 октября 2019 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления)		Остаток на 1 января 2019 года
		резерва	Списание за счет резерва	
Наименование актива (инструмента)				
Средства на корреспондентских счетах	4 475	-	-	4 475
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	67 883	19830	-	48 053
Прочее	8 728	(1729)	33	10 424
Условные обязательства кредитного характера	1 041	(1339)	-	2 380
Итого	82127	16762	33	65 332

тыс. руб.	Остаток на 1 октября 2018 года	Расходы по созданию (доходы от восстановления)		Остаток на 1 января 2018 года
		резерва	Списание за счет резерва	
Наименование актива (инструмента)				
Средства на корреспондентских счетах	4 475	-	-	4 475
Ссудная задолженность и начисленные	45 116	(6388)	-	51 504

процентные доходы				
Прочее	16 335	(1959)	(31)	18 325
Условные обязательства кредитного характера	550	(948)	-	1 498
Итого	66 476	(9295)	(31)	75 802

6.3. Информация об активах, взвешенных с учетом риска

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 на 1 октября 2019 года:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	488 195	435 697
Рыночный риск	23 986	23986
Операционный риск	342 563	342 563
Итого показатели для расчета нормативов	854 744	802 246

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 на 1 января 2019 года:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	694 505	637 835
Рыночный риск	-	-
Операционный риск	353 688	353 688
Итого показатели для расчета нормативов	1 048 193	991 523

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И⁴, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П⁵ и Положением Банка России №346-П⁶. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применялся подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №180-И.

Активы с повышенным коэффициентом риска включают в себя кредиты на потребительские цели с коэффициентом 120% в сумме 19 тыс. руб., с коэффициентом 150% в сумме 492 тыс. руб. По данному виду кредитов установлена и применена надбавка к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У⁷.

По итогам 9 месяцев 2019 года величина активов, взвешенных с учетом риска, уменьшилась по сравнению с началом года, за счёт создания резерва по активам IV группы.

6.4. Информация о нормативах достаточности капитала

	<i>на 1 октября</i>		<i>на 1 января</i>
	<i>2019 года</i>		<i>2019 года</i>
<i>%</i>	<i>Нормативное значение</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>Фактическое значение</i>
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	45,5	37,2
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8,0	47,9	39,5

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.

⁴ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» №180-И от 28.06.2017 г.

⁵ Положение Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» №511-П от 03.12.2015 г.

⁶ Положение Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» №652-П от 03.09.2019 г.

⁷ Указание Банка России «О видах активов, характеристиках видов активов, к которым устанавливаются надбавки к коэффициентам риска, и методике применения по указанным видам активов надбавок в целях расчета кредитными организациями нормативов достаточности капитала» №4892-У от 31.08.2018 г.

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

Банк рассчитывает нормативы достаточности капитала в регуляторных целях в соответствии с Инструкцией №183-И⁸.

За 9 месяцев 2019 года нормативы достаточности основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) увеличились на 8,3 п.п. и 8,4 п.п. соответственно.

Процесс управления рисками и капиталом Банка является централизованным и направлен на выполнение следующих целей:

- 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.

Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять поставленные стратегическим планом задачи по росту активов при безусловном выполнении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса.

В целях оценки уровня достаточности капитала используются следующие методы оценки:

- прогнозирование показателей достаточности капитала;
- система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала;
- стресс-тестирование достаточности капитала.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирования и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

Информация о значениях показателей достаточности капитала, показателей, используемых для их расчета и ключевых подходах процесса управления достаточностью капитала, подлежит регулярному раскрытию в соответствии с действующими регуляторными требованиями.

7. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах

	на 1 октября 2019 года		на 1 января 2019 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
%			
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	50,0	937,9	418,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	19,1	18,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	20,0	16,4	13,7

В течение отчетного периода Банк соблюдал все регуляторные требования, установленные Инструкцией №183-И⁸ в части минимально допустимых значений обязательных нормативов.

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

Банк оценил полное (без учета влияния переходных мер) применение модели ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых долговых инструментов согласно МСФО (IFRS) 9⁹ в части влияния применения данной модели на основной капитал и собственные средства (капитал) Банка, а также нормативы достаточности на 1 октября 2019 года:

⁸ Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» №183-И от 06.12.2017 г.

⁹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» введен в действие на территории Российской Федерации с 1 января 2019 года Приказом Минфина России от 27.06.2016 г. №98н

<i>Наименование показателя</i>	<i>Фактическое значение при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>	
	<i>Фактическое значение</i>	<i>Фактическое значение при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков</i>
Основной капитал, тыс.руб.	365 345	374 250
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	409 183	431 917
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	45,5	45,8
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0), %	47,9	49,7

С учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату увеличился на 22734 тыс. руб., норматив достаточности общего капитала (Н1.0) увеличился соответственно на 1,8 п.п.

Банк рассчитывал показатель финансового рычага, начиная с I квартала 2015 года, расчет норматива финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях был введен с 1 января 2018 года. Начиная с 1 января 2019 года расчет норматива финансового рычага (Н1.4) в регуляторных целях Банком не производится в связи с получением базовой лицензии.

Порядок расчета собственных средств (капитала) и обязательных нормативов Банка

В соответствии с порядком формирования публикуемой формы отчетности «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», установленным Указанием №4927-У¹⁰, Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9⁹. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией №183-И⁸ и Положением №646-ПЗ предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9⁹.

8. 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 октября 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) увеличились по сравнению на 1 октября 2018 годом на 8486 тыс. руб. или на 34,9 %.

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.

9. Информация о значимых видах рисков, процедурах их оценки и управления

Управление рисками лежит в основе банковской деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Банка. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом. Основой системы управления рисками и капиталом являются внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК). Цели и принципы построения, функционирования и развития системы управления рисками и

¹⁰ Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» №4927-У от 08.10.2018 г.

капиталом в кратко- и среднесрочной перспективе, порядок управления наиболее значимыми рисками устанавливаются Советом директоров Банка в ежегодно актуализируемой Стратегии управления рисками и капиталом.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2018 год.

9.1. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском 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 уровня кредитного риска на приемлемом для Банка уровне.

Методология оценки кредитного риска Банка и определение требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск.

Максимальный уровень кредитного риска Банка определяется балансовой стоимостью финансовых активов в бухгалтерском балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков.

В целях снижения уровня кредитного риска Банк использует систему индикаторов – показателей, которые связаны с уровнем кредитного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня кредитного риска используются расчетные качественные и количественные показатели.

Методы измерения кредитного риска учитывают:

- вид финансового инструмента, который лежит в основе долгового обязательства;
- договорные (контрактные) и финансовые условия (срок, доходность и т.д.);
- наличие обеспечения и гарантий;
- потенциальные изменения внешних экономических условий, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска как по индивидуальным долговым обязательствам, так и по кредитному портфелю в целом;
- экономический кризис (в том числе отраслевой кризис);
- наступление рыночного риска (который в моменты кризиса на рынке тесно переплетается с кредитным риском);
- затруднения в ликвидности.

Количественная оценка кредитного риска заемщика заключается в оценке его кредитоспособности и включает два этапа:

- ✓ определение кредитоспособности заемщика как показателя, характеризующего вероятность неисполнения обязательств по кредитному соглашению;
- ✓ определение масштаба потерь Банка при неисполнении заемщиком обязательств.

Компонентами для оценки кредитного риска являются:

- цель заемщика в привлечении заемных ресурсов и источники погашения долга;
- честность и репутация заемщика;
- текущий профиль риска заемщика и его чувствительность к внешним изменениям на рынке и в экономике;
- кредитная история заемщика и его текущая способность погашать долг;
- прогнозный анализ способности погасить долг;
- юридическая способность заемщика принимать на себя долговое обязательство;
- деловой опыт заемщика, положение отрасли, в которой он работает, его позиция внутри отрасли;
- адекватность и возможность принудительного взыскания в отношении обеспечения и гарантий, с учетом различных сценариев (при необходимости).

Банком установлены процедуры для идентификации группы заемщиков как взаимосвязанных сторон и, таким образом, рассмотрения их как единого заемщика. Соответственно, оцениваются агрегированные возможные потери от кредитного риска – в отношении групп счетов (физических и юридических лиц),

находящихся в общей собственности или под общим контролем или обладающих сильными взаимными связями (общий менеджмент, родственные связи, финансовые связи, общие проекты развития и маркетинга и т.д.).

К финансовым инструментам, по которым Банком признается кредитный риск, относятся обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным Банком векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным Банком по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- кредитам и депозитам, предоставленным кредитным организациям.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск и процедурах мониторинга.

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 октября 2019 года¹¹:

тыс. руб.	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	-	158 961	45 613	55 421	19 201	279 196
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	144 538	45 364	54 802	16 919	261 623
Кредиты физическим лицам	-	14 423	249	619	2 282	17 573
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	86 333	1 338	444	103	7 504	95 722
Прочие требования к кредитным организациям	83 409	-	-	-	4 475	87 884
Прочие требования к юридическим лицам	2 924	1 194	441	95	2 918	7 572
Прочие требования к физическим лицам	-	144	3	8	111	266
Непрофильные активы	-	-	-	-	6 055	6 055
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	86 333	160 299	46 057	55 524	32 760	380 973
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(6 345)	(11 041)	(30 681)	(19 201)	(67 268)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	(6 166)	(10 926)	(30 062)	(16 919)	(64 073)
Кредиты физическим лицам	-	(179)	(115)	(619)	(2 282)	(3 195)
Прочие резервы на возможные потери	-	(67)	(107)	(85)	(5 112)	(5 371)
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Прочие требования к юридическим лицам	-	(66)	(106)	(77)	(526)	(775)
Прочие требования к физическим лицам	-	(1)	(1)	(8)	(111)	(121)
Непрофильные активы	-	-	-	-	(6 055)	(6 055)
Резервы на возможные потери	-	(6 412)	(11 148)	(30 766)	(30 368)	(78 694)

¹¹ По данным формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2019 года:

	Категории качества					
тыс. руб.	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	-	307 234	10 277	1 356	28 015	346 882
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	293 655	6 840	550	26 652	327 697
Кредиты физическим лицам	-	13 579	3 437	806	1 363	19 185
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	296 427	3 446	136	40	7 389	307 438
Прочие требования к кредитным организациям	294 838	-	-	-	4 475	299 313
Прочие требования к юридическим лицам	1 589	3 299	85	40	2 914	7 927
Прочие требования к физическим лицам	-	147	51	-	-	198
Непрофильные активы	-	1 428	-	-	7 595	9 023
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
	296 427	312 108	10 413	1 396	42 999	663 343
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(16 011)	(2 871)	(724)	(28 015)	(47 621)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	(15 794)	(1 802)	(281)	(26 652)	(44 529)
Кредиты физическим лицам	-	(217)	(1 069)	(443)	(1 363)	(3 092)
Прочие резервы на возможные потери	-	(176)	(37)	(20)	(7 389)	(7 622)
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Прочие требования к юридическим лицам	-	(174)	(23)	(20)	(2 914)	(3 131)
Прочие требования к физическим лицам	-	(2)	(14)	-	-	(16)
Непрофильные активы	-	(143)	-	-	(7 595)	(7 738)
Резервы на возможные потери	-	(16 330)	(2 908)	(744)	(42 999)	(62 981)

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Ниже приведена информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и используемых для расчета обязательных нормативов Банка (при применении стандартизированного подхода):

тыс. руб.	на 1 октября		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 1 октября 2019 года
	2019 года	на 1 января 2019 года	
Кредитный риск	488 195	694 505	39 056
Рыночный риск	23 986	-	1 919
Операционный риск	342 563	353 688	27 405
Итого	854 744	1 048 193	68 380

Активы с просроченными сроками погашения¹¹

По состоянию на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма		в т.ч. по срокам просрочки				Расч.	Факт.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	279 196	22 919	491	-	-	17 626	(67 268)	(67 268)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	261 623	21 721	-	4 802	-	16 919	(64 073)	(64 073)
Кредиты физическим лицам	17 573	1 198	491	-	-	707	(3 195)	(3 195)
Прочие требования	91 247	3 102	30	88	40	2 940	(7 755)	(7 755)
Требования к кредитным организациям	83 409	-	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Требования к юридическим лицам	7 572	3 005	30	88	40	2 847	(3 159)	(3 159)
Требования к физическим лицам	266	97	4	-	-	93	(121)	(121)
Непрофильные активы	6 055	-	-	-	-	-	(6 055)	(6 055)

По состоянию на 1 января 2019 года:

тыс. руб.	в т.ч. с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
	Сумма		в т.ч. по срокам просрочки				Расч.	Факт.
			до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн		
Ссудная задолженность	346 882	27 521	120	-	-	27 401	(73 621)	(47 621)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	327 697	26 652	-	-	-	26 652	(70 529)	(44 529)
Кредиты физическим лицам	19 185	869	120	-	-	749	(3 092)	(3 092)
Прочие требования	306 570	2 917	42	75	45	2 755	(7 622)	(7 622)
Требования к кредитным организациям	298 445	-	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Требования к юридическим лицам	7 927	2 917	42	75	45	2 755	(3 131)	(3 131)
Требования к физическим лицам	198	-	-	-	-	-	(16)	(16)
Непрофильные активы	9 023	-	-	-	-	-	(7 738)	(7 738)

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. По состоянию на 1 октября 2019 года удельный вес просроченных ссуд и прочих требований в общем объеме активов составил 9,4% (по состоянию на 1 января 2019 года – 4,5%). Увеличение данного показателя вызвано значительным снижением общего объема активов в части требований к кредитным организациям.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий, перечень которого определен в пунктах 6.2 и 6.3 Положения №590-П¹². Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 1 октября 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
Гарантийные депозиты, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	218 426
Итого	-	218 426

В ходе урегулирования проблемной/просроченной задолженности юридических и физических лиц Банк реализует имущество, принятое ранее на баланс Банка в качестве обеспечения, представленное объектами недвижимости (земельные участки, нежилые помещения) и транспортом. В течение отчетного периода Банком было реализовано два земельных участка.

Также принятое по договору отступного транспортное средство стоимостью 1 428 тыс. руб. было переведено в категорию основных средств для собственных нужд Банка. Данная информация раскрыта в Примечании 3.5.

9.2. Применение МСФО (IFRS) 9⁹: Кредитный риск

Модель ожидаемых кредитных убытков и основные принципы резервирования

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых активов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых активов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового актива.

В зависимости от изменения кредитного качества с момента первоначального признания, Банк относит финансовые инструменты к одной из следующих стадий:

- «12-месячные ожидаемые кредитные убытки» (стадия 1) – финансовые инструменты, по которым не наблюдалось существенного увеличения кредитного риска, и по которым рассчитываются 12-месячные ожидаемые кредитные убытки;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – не обесцененные активы» (стадия 2) – финансовые инструменты с существенным увеличением кредитного риска, но не являющиеся обесцененными, по которым рассчитываются ожидаемые кредитные убытки в течение всего срока жизни;
- «Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни – обесцененные активы» (стадия 3) – обесцененные финансовые инструменты.

Для выданных обесцененных финансовых активов оценочный резерв под кредитные убытки формируется в размере накопленных изменений в величине ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или предоставления.

Факторы, свидетельствующие о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным

Основными факторами, свидетельствующими о существенном увеличении кредитного риска до признания актива обесцененным, являются:

- 1) наличие просроченной задолженности перед Банком сроком от 31 до 90 дней (включительно);
- 2) значительные изменения внешнего и внутреннего кредитного рейтинга, возникшие в результате изменения кредитного риска по сравнению с моментом первоначального признания;
- 3) ухудшение внутреннего рейтинга до уровня, при котором Банком принимается решение об отказе в предоставлении кредита;
- 4) идентификация событий, способных повлиять на платежеспособность (отзыв лицензии, наличие исков, нарушение условий кредитной документации и др.).

¹² Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» №590-П от 28.06.2017 г.

Основные признаки отнесения долгового финансового инструмента к обесцененным (стадия 3)

Основными признаками отнесения финансового инструмента к обесцененным (стадия 3) являются:

- 1) заемщик просрочил погашение любой задолженности перед Банком более чем на 90 дней;
- 2) дефолтная реструктуризация задолженности и/или финансового обязательства по операциям на финансовых рынках и ожидаемая неплатежеспособность;
- 3) иные признаки неплатежеспособности, идентификация которых приводит к присвоению заемщику дефолта (банкротство заемщика, ожидаемое принятие заемщиком решения о ликвидации или прекращении деятельности, вероятное непогашение заемщиком задолженности и пр.).

Восстановление кредитного качества

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к первой стадии, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества обесцененной задолженности до уровня риска, относящегося к первой стадии, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о существенном увеличении кредитного риска.

Подход к резервированию для выданных обесцененных активов

Для расчета оценочного резерва под кредитные убытки в отношении выданных обесцененных активов Банк оценивает накопленные изменения в величине ожидаемых кредитных потерь за весь срок жизни инструмента с момента приобретения или выдачи.

Финансовый актив считается выданным обесцененным активом, когда по нему произошло одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- значительные финансовые затруднения контрагента;
- нарушения условий договора, такие как просрочка платежа;
- предоставление кредитором уступки своему контрагенту в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями такого контрагента и которую кредитор не предоставил бы в ином случае;
- появление вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации.

Методы оценки и способ формирования оценочного резерва под кредитные убытки

Основным способом формирования оценочных резервов под кредитные убытки, который применяется на уровне Банка, является резервирование на коллективной основе. Он обязательно применяется для финансовых инструментов, задолженность по которым не является существенной или по которым в отчетном периоде не было выявлено существенного увеличения кредитного риска, включая обесценение.

Резервирование финансовых активов на индивидуальной основе

Величина оценочного резерва под кредитные убытки определяется как разница между валовой балансовой стоимостью финансового актива до вычета оценочного резерва под кредитные убытки на дату оценки и балансовой стоимостью за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки по финансовому активу. Оценка ожидаемых потерь при индивидуальном подходе к резервированию учитывает временную стоимость денег, а также обоснованную информацию о прошлых, текущих и прогнозных будущих экономических условиях. Для оценки балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки используется метод дисконтированных денежных потоков, основанный на ожидаемых будущих платежах по долговому финансовому активу (или других денежных потоках) с использованием в качестве ставки дисконтирования эффективной процентной ставки.

Оценка балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки должна учитывать следующие источники поступления денежных средств:

- 1) свободные денежные потоки от операционной деятельности;
- 2) будущие суммы, возмещаемые в результате реализации залога;
- 3) денежные поступления из других источников – например, в результате судебного производства (кроме реализации залога), или процедуры банкротства.

Величина оценочного резерва под кредитные убытки по каждому финансовому активу осуществляется на основе оценки средневзвешенных ожидаемых кредитных потерь в рамках рассматриваемых сценариев. Количество рассматриваемых сценариев и их веса определяется на основании разработанной Банком методологии, с учетом имеющейся текущей, а также обоснованной прогнозной информации, однако, количество рассматриваемых сценариев не может быть менее двух (включая сценарий 100% потерь). В завершении применения индивидуального подхода к резервированию рассчитывается сумма балансовой стоимости за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам.

Резервирование финансовых активов на коллективной основе

Коллективная оценка оценочных резервов под кредитные убытки долговых финансовых активов осуществляется на основании индивидуальных риск-метрик (PD^{13} , LGD^{14}), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF^{15}), определенного с использованием Базельских значений (Базель II, стандартизированный подход).

При наличии у контрагента только обязательств кредитного характера оценка оценочных резервов под кредитные убытки осуществляется в зависимости от объема обязательства с учетом CCF на индивидуальной или коллективной основе.

Кредитное качество финансовых инструментов

Классификация финансовых активов по пяти категориям кредитного риска представляет собой суммарную информацию о кредитном качестве финансовых активов, попадающих под действие МСФО (IFRS) 9⁹:

- «Минимальный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность своевременно исполнять финансовые обязательства с незначительной вероятностью дефолта;
- «Низкий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта, имеют высокую способность своевременно исполнять финансовые обязательства;
- «Умеренный кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют умеренную вероятность дефолта, демонстрируют среднюю способность своевременно выполнять финансовые обязательства и требуют более тщательного внимания на этапе мониторинга;
- «Высокий кредитный риск» – активы, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требуют особого внимания на этапе мониторинга;
- «Дефолт» – активы, которые по имеющимся признакам обесценения соответствуют определению дефолта.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности юридических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 года:

¹³ PD – вероятность (возможность наступления) дефолта (Probability of default), исходя из характеристик клиента, статистики дефолтов и информации о рынке. Определяется на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенностей деятельности контрагента.

¹⁴ LGD – уровень потерь в случае наступления дефолта (Loss given default), определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по стандартам в рамках базового подхода. LGD определяется как процент потерь, которые Банк ожидает получить после продажи всех залогов, в случае дефолта заемщика.

¹⁵ CCF – фактор кредитной конверсии (Credit conversion factor), отвечающий за использование неосвоенной части лимита, который определяется четырьмя характеристиками сделки: видом кредитного продукта, сроком кредитного договора, сроком до окончания кредитного договора, суммой договора.

	Ожидаемые кредитные	Ожидаемые кредитные	Приобретенные	
тыс. руб.	12-месячные ожидаемые кредитные	убытки за весь срок жизни - необесцененные	убытки за весь срок жизни - обесцененные	или выданные обесцененные
Наименование актива (инструмента)	убытки	активы	активы	активы
Итого				
Ссудная задолженность юридических лиц				
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	45 237	54 866	-	-
Средний кредитный риск	144 016	432	-	-
Высокий кредитный риск	1 852	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	17 180	-
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности юридических лиц				
Резерв под ОКУ	191 105	55 298	17 180	-
Итого ссудная задолженность юридических лиц за вычетом резерва под ОКУ				
	263 583	52 109	-	-

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссудной задолженности физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 года:

тыс. руб.	Ожидаемые кредитные		Ожидаемые кредитные		Приобретенные или выданные обесцененные активы	Итого
	12-месячные ожидаемые кредитные	убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	убытки за весь срок жизни - обесцененные активы			
	убытки					
Ссудная задолженность физических лиц						
Минимальный кредитный риск	-	-	-	-	-	-
Низкий кредитный риск	14 650	2 221	-	-	-	16 871
Средний кредитный риск	168	-	-	-	-	168
Высокий кредитный риск	-	-	-	-	-	-
Дефолтные активы	-	-	800	-	-	800
Итого валовая балансовая стоимость ссудной задолженности физических лиц						
	14 818	2 221	800	-	-	17 839
Резерв под ОКУ	(242)	(30)	(800)	-	-	(1 072)
Итого ссудная задолженность физических лиц за вычетом резерва под ОКУ						
	14 576	2 191	-	-	-	16 767

Анализ текущих и просроченных ссуд, а также отношение резерва под ожидаемые кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов приведены в Примечании 3.3.

Информация об изменениях в оценочном резерве под ожидаемые кредитные убытки по ссудной задолженности юридических и физических лиц, оцениваемой по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного периода, приведена в Примечании 3.3.

В таблице ниже приводится движение резервов¹⁶:

	<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>		<i>Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва</i>		<i>Списание за счет резерва</i>		<i>Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты</i>		<i>Остаток на 1 октября 2019 года</i>	
<i>тыс.руб.</i>	<i>Итого</i>	<i>в т.ч. резерв</i>	<i>Итого</i>	<i>в т.ч. резерв</i>	<i>Итого</i>	<i>в т.ч. резерв</i>	<i>Итого</i>	<i>в т.ч. резерв</i>	<i>Итого</i>	<i>в т.ч. резерв</i>
<i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>резерв под ОКУ</i>	<i>возможные потери</i>	<i>резерв под ОКУ</i>	<i>на возможные потери</i>	<i>резерв под ОКУ</i>	<i>на возможные потери</i>	<i>резерв под ОКУ</i>	<i>на возможные потери</i>	<i>резерв под ОКУ</i>	<i>на возможные потери</i>
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	48 053	48 053	(2 428)	19 647	-	-	128	183	45 753	67 883
Прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	-	14 899	-	(1 729)	-	33	-	-	-	13 203
Условные обязательства кредитного характера	2 380	2 380	(1 943)	(1 339)	-	-	-	-	437	1 041
Итого	50 433	65 332	(4 371)	16 579	-	33	128	183	46 190	82 127

¹⁶ Данные на 01.01.2019 г. представлены с учетом перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9 и реклассификаций между строками отчетности, а также с учетом сформированных резервов по требованиям по процентам, начисленным ранее на внебалансовых счетах.

9.3. Риск концентрации

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

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией №183-И8 требований по нормативам Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)». В этих целях осуществляется мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов крупнейших заемщиков (групп заемщиков)¹⁷ за 9 месяцев 2019 года значительно уменьшилась - с 63% до 43% кредитного портфеля клиентов (I полугодие 2019 года: увеличение с 63% до 64%), что обусловлено частичным гашением кредитов крупных клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

На 1 октября 2019 года доля крупнейших клиентов (групп клиентов)¹⁸ Банка составила 15% (на 1 января 2019 года: 33%). Совокупный остаток этих средств составил 122 120 тыс. руб. (на 1 января 2019 года: 396 516 тыс. руб.).

Банк в минимальной степени подвержен риску концентрации по географическому признаку, поскольку не осуществляет деятельность в иностранных юрисдикциях, а также не проводит в существенном объеме операции с нерезидентами. Концентрация кредитов по географическому признаку представлена в Примечании 3.3.

Концентрация кредитного риска по отраслям промышленности представлена в Примечании 3.3, концентрация средств клиентов по отраслям экономики представлена в Примечании 3.7.

9.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк стремится иметь достаточную ликвидность для исполнения своих обязательств в полном объеме, как в условиях нормального течения бизнеса, так и в стресс-сценариях без существенных убытков и потери деловой репутации.

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

- *управление краткосрочной ликвидностью* – в Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка;
- *оценка норматива и коэффициентов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка* – Банк должен соблюдать требования Банка России по нормативу текущей ликвидности, а также установленные внутренними документами Банка требования по коэффициентам мгновенной и долгосрочной ликвидности. Банк

¹⁷ Показатель рассчитывается следующим образом: ссудная задолженность крупнейших (сумма задолженности более 5% капитала) заемщиков (групп заемщиков) относится к остатку кредитного портфеля юридических и физических лиц. И числитель, и знаменатель включают срочную и просроченную задолженность, задолженность банков не учитывается.

¹⁸ Показатель рассчитывается следующим образом: сумма обязательств кредитной организации перед крупнейшими (сумма обязательств более 5% от капитала) клиентами (группами клиентов) относится к общей сумме средств клиентов. И числитель, и знаменатель включают остатки средств на расчетных и депозитных счетах физических и юридических лиц, средства банков не учитываются.

рассчитывает обязательный норматив текущей ликвидности и коэффициенты ликвидности на ежедневной основе;

- *оценка состояния структурной ликвидности* – в целях количественной оценки риска ликвидности помимо анализа обязательных нормативов ликвидности осуществляется контроль соблюдения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, проводится гэп-анализ¹⁹.

Банк подвержен риску ликвидности, поскольку не аккумулирует денежные средства на случай единовременного исполнения всех имеющихся обязательств. Вместо этого на основании текущей рыночной конъюнктуры, предположений о будущей динамике статей баланса и накопленных исторических данных осуществляется оценка достаточного уровня денежных средств и резервов ликвидности, необходимых для выполнения данных обязательств на различных временных горизонтах.

Показатель подверженности риску текущей ликвидности Банка

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ), так и внутренний лимит ликвидности.

<i>Норматив ликвидности</i>	<i>Предельное значение, установленное</i>	<i>Критическое значение</i>	<i>Значение норматива на отчетную дату, %</i>	
	<i>Банком России, %</i>	<i>Банка, %</i>	<i>на 1 октября 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
НЗ	мин 50	мин 55	937,9	418,1

С 1 мая 2019 года в целях контроля за состоянием мгновенной и долгосрочной ликвидности Банком были введены коэффициенты Кмл²⁰ и Кдл²¹, которые являются необходимыми дополнительными критериями контроля за структурной ликвидностью и позволяют Банку регулировать соотношение ликвидных активов и обязательств на разных сроках.

<i>Коэффициент ликвидности</i>	<i>Критическое значение</i>	<i>Значение коэффициента на отчетную дату, %</i>	
	<i>Банка, %</i>	<i>на 1 октября 2019 года</i>	<i>на 1 июля 2019 года</i>
Коэффициент мгновенной ликвидности (Кмл)	мин 20	52,8	78,9
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Кдл)	макс 110	10,8	8,6

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

¹⁹ Сущность гэп-анализа (gap - разрыв, промежуток) заключается в аналитическом распределении активов, пассивов и внебалансовых позиций по заданным временным диапазонам в соответствии с определенными критериями. В зависимости от критерия распределения по временным диапазонам гэп отражает подверженность либо риску структурной ликвидности, либо процентному риску. Гэп-анализ позволяет Банку заблаговременно выявить избыток или дефицит денежных средств и принять соответствующие меры по привлечению дополнительных или размещению избыточных денежных средств.

²⁰ Коэффициент закреплен Положением Банка о политике управления ликвидностью и риском ликвидности и рассчитывается следующим образом: сумма высоколиквидных активов Банка (согласно данным отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения») относится к сумме обязательств (без учета выплат по внебалансовым обязательствам и гарантиям) сроком «до востребования и 1 день».

²¹ Коэффициент закреплен Положением Банка о политике управления ликвидностью и риском ликвидности и рассчитывается следующим образом: сумма долгосрочных (свыше 1 года) активов Банка (согласно данным отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения») относится к сумме обязательств (без учета выплат по внебалансовым обязательствам и гарантиям) сроком «свыше 1 года».

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 1 октября 2019 года и сравнительные данные на 1 января 2019 года по договорным срокам, оставшимся до востребования/погашения²²:

тыс. руб.	до востр. и					Итого
	менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
на 1 октября 2019 года						
<u>Активы</u>						
Денежные средства	218716	-	-	-	-	218716
Ссудная и приравненная к ней задолженность	652654	53175	61607	42845	2375	812656
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых и прочих активов	871370	53175	61607	42845	2375	1 031 372
<u>Пассивы</u>						
Средства клиентов	572964	123781	123294	5954	1679	827672
Прочие обязательства	5939	6893	4031	525	-	17 388
Итого финансовых и прочих обязательств	578 903	130 674	127 325	6 479	1 679	845 060
Чистый разрыв ликвидности на 1 октября 2019 г.	292 467	(77 499)	(65 718)	36 366	696	186 312
Совокупный разрыв ликвидности на 1 октября 2019 г.	292 467	214 968	149 250	185 616	186 312	-
на 1 января 2019 года						
<u>Активы</u>						
Денежные средства	459678	-	-	-	-	459678
Ссудная и приравненная к ней задолженность	662522	159391	62740	61650	67	946370
Прочие активы	3	-	-	-	-	3
Итого финансовых и прочих активов	1122203	159391	62740	61650	67	1 406 051
<u>Пассивы</u>						
Средства клиентов	710820	125728	314277	24390	23308	1198523
Прочие обязательства	4186	7762	5754	712	-	18 414
Итого финансовых и прочих обязательств	715 006	133 490	320 031	25 102	23 308	1 216 937
Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 г.	407 197	25 901	(257 291)	36 548	(23 241)	189 114
Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 г.	407 197	433 098	175 807	212 355	189 114	

Совпадение и (или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления Банком. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и ее рисков в случае изменения процентных ставок и официальных курсов Банка России.

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъяты досрочно. Однако, исходя прошлого опыта, руководство считает, что, несмотря на досрочное закрытие депозитов, а также то, что существенная доля текущих счетов клиентов является счетами до востребования, диверсификация этих счетов клиентов по численности и типам вкладчиков показывает, что данные счета клиентов являются долгосрочным и стабильным источником

²² По данным формы отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

финансирования. Таким образом, объем оттока средств, который ожидается Банком в течение одного месяца с отчетной даты, существенно ниже суммы, указанной в таблице выше. Указанное ожидание основано на статистической информации, накопленной в течение предыдущих периодов, а также допущениях о величине стабильных остатков на текущих счетах клиентов.

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая обязательства Банка по предоставлению кредитов в рамках неиспользованных кредитных линий

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года по договорным срокам, оставшимся до востребования/погашения²². Суммы в таблицах представляют собой договорные (контрактные) недисконтированные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату. Валютные выплаты пересчитываются с использованием обменного курса спот на отчетную дату.

<i>на 1 октября 2019 года</i>						
<i>тыс. руб.</i>	<i>до востр. и</i>					<i>Итого</i>
	<i>менее 1 мес.</i>	<i>от 1 до 6 мес.</i>	<i>от 6 мес. до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	
Средства клиентов - юридических лиц	552 634	-	-	-	-	552 634
Средства клиентов - физических лиц	20 331	123 780	123 294	5 954	1 679	275 038
Неиспользованные кредитные линии	-	21 423	4 403	60	-	25 886
Итого	572 965	145 203	127 697	6 014	1 679	853 558

<i>на 1 января 2019 года</i>						
<i>тыс. руб.</i>	<i>до востр. и</i>					<i>Итого</i>
	<i>менее 1 мес.</i>	<i>от 1 до 6 мес.</i>	<i>от 6 мес. до 1 года</i>	<i>от 1 года до 3 лет</i>	<i>свыше 3 лет</i>	
Средства клиентов - юридических лиц	657 446	31 784	152 581	18 117	21189	881 117
Средства клиентов - физических лиц	53 374	93 944	161 696	6 273	2 119	317 406
Неиспользованные кредитные линии	23 030	14 154	4 210	143	-	41 537
Итого	733 850	139 882	318 487	24 533	23 308	1 240 060

9.5. Рыночный риск

Подверженность Банка рыночному риску обусловлена изменением валютных курсов, процентных ставок, цен на ценные бумаги и прочие активы, участвующие в торгах на бирже. Целью управления рыночным риском Банком является ограничение и снижение величины возможных убытков по открытым позициям, которые Банк может понести вследствие изменения этих цен и ставок.

Банк не имеет финансовых активов, предназначенных для торговли и не осуществляет операций и сделок на рынке ценных бумаг. Уровень рыночного риска в Банке определяется валютным риском.

Валютный риск

Валютный риск Банка обусловлен его открытой валютной позицией. Банк управляет валютным риском с помощью установления лимитов на открытые позиции для каждой иностранной валюты и на совокупную валютную позицию Банк в полном соответствии со всеми законами и инструкциями (в том числе требованиями Банка России).

В течение отчетного периода курсы валют были подвержены незначительным колебаниям:

	на 1 октября	на 1 января
тыс. руб.	2019 года	2019 года
Рубль/Доллар США	64,4156	69,4706
Рубль/Евро	70,3161	79,4605
Китайский юань/рубль	9,0473	10,0997

В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

9 месяцев 2019 года				
тыс. руб.	позиция	курс	курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар США	23 972	64,4156	64,9150	24 158
Евро	(1 771)	70,3161	72,8421	(1 835)

В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на отчетную дату:

Валюта	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Доллары	34 857	(10 885)	23 972	116 735	(114 241)	2 494
Евро	142 288	(144 059)	(1 771)	266 926	(265 329)	1 597
Китайский юань	55	(41)	14	22	(5)	17
Итого	177 200	(154 985)	22 215	383 683	(379 575)	4 108

Далее приведена величина ОВП Банка по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно Инструкции Банка России 178-И²³:

Валюта	1 октября 2019 года			1 января 2019 года		
	Доллар	Евро	Китайский юань	Доллар	Евро	Китайский юань
Величина ОВП, тыс.руб.	23 972	(1 771)	14	2 494	1 597	17
Величина ОВП, % от капитала	5,9	0,4	-	0,6	0,4	-

Знак «-» в таблице выше означает, что на отчетную дату воздействие риска на собственные средства несущественно.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

²³ Инструкция Банка России «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» №178-И от 28.12.2016 г.

<i>Валюта</i>	<i>1 октября 2019 года</i>		<i>1 января 2019 года</i>	
	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>	<i>Воздействие на прибыль или убыток</i>	<i>Воздействие на собственные средства</i>
Укрепление доллара на 10%	2 397	-	249	-
Укрепление евро на 10%	(177)	-	160	-
Укрепление прочих валют на 10%	1	-	2	-
Итого	2 221	-	411	-
Ослабление доллара на 10%	(2 397)	-	(249)	-
Ослабление евро на 10%	177	-	(160)	-
Укрепление прочих валют на 10%	(1)	-	(2)	-
Итого	(2 221)	-	(411)	-

Знак «-» в таблице выше означает, что на отчетную дату воздействие риска на собственные средства незначительно.

Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 октября 2019 года представлен ниже:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства				-	0
Средства в Банке России	40561	-	-	-	40561
Средства в кредитных организациях	7534	15603	64718	29	87884
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 475)</i>
Ссудная задолженность	921196	-	-	-	921196
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(67 883)</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, материальные запасы	171570	-	-	-	171570
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 862)</i>
Прочие активы	7393	-	-	-	7393
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 191)</i>
Активы до вычета резерва на возможные потери	1 148 254	15 603	64 718	29	1 228 604
<i>Резервы на возможные потери</i>					
Средства клиентов	740032	10817	78191	15	829055
Отложенные налоговые обязательства	6957	-	-	-	6957
Прочие обязательства	7285	-	-	-	7 285
Обязательства до резерва на возможные потери	754 274	10 817	78 191	15	843 297
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	-	-	-	<i>(1 041)</i>
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	393 980	4 786	(13 473)	14	385 307

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

<i>тыс. руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	54 286	28 874	13 418	-	96 578
Средства в Банке России	97 234	-	-	-	97 234
Средства в кредитных организациях	7 267	86 804	208 831	18	302 920
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 475)</i>
Ссудная задолженность	1 009 875	-	-	-	1 009 875
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(48 053)</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	12 029	-	-	-	12 029
Основные средства, материальные запасы	176 655	-	-	-	176 655
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 862)</i>
Прочие активы	13 772	-	-	-	13 772
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(5 559)</i>
Активы до вычета резерва на возможные потери	1 371 118	115 678	222 249	18	1 709 063
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(62 949)</i>
Средства клиентов	867 165	113 049	220 428	-	1 200 642
Отложенные налоговые обязательства	8 072	-	-	-	8 072
Прочие обязательства	10 675	-	-	-	10 675
Обязательства до резерва на возможные потери	885 912	113 049	220 428	-	1 219 389
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	-	-	-	<i>(2 380)</i>
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	485 206	2 629	1 821	18	489 674

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. Средний уровень валютного риска в течение 9 месяцев 2019 года являлся типичным (9 месяцев 2018 г.: типичный валютный риск).

9.6. Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа процентного разрыва (гэп¹⁹) путем распределения активов и пассивов по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и методом дюрации (метод измерения влияния изменения процентных ставок на величину текущей стоимости активов и обязательств кредитной организации).

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка²⁴ по балансовой стоимости в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

²⁴ По данным формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9)

тыс. руб.	до востр. и					Итого
	менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	
на 1 октября 2019 года						
Итого финансовых активов	653623	108444	64657	46175	2569	875468
Итого финансовых обязательств	20857	131942	127530	6302	2245	288876
Чистый разрыв по процентным ставкам						
на 1 октября 2019 г.	632 766	(23 498)	(62 873)	39 873	324	586 592
на 1 января 2019 года						
Итого финансовых активов	747443	161249	64867	63787	2157	1039503
Итого финансовых обязательств	85589	252348	187097	31152	11421	567607
Чистый разрыв по процентным ставкам						
на 1 января 2019 г.	661 854	(91 099)	(122 230)	32 635	(9 264)	471 896

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка в значимых валютах на горизонте 1 год по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

Валюта	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 октября 2019 года	на 1 января 2019 года
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.руб.	474	771	(474)	(771)
Доллар США				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.руб.	52	109	(52)	(109)
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.руб.	103	335	(103)	(335)

Анализ чувствительности, представленный выше, показывает изменение чистого процентного дохода при параллельном сдвиге кривой доходности по всем позициям, чувствительным к изменению процентных ставок, т.е. процентные ставки по всем срокам до погашения изменяются на одну и ту же величину. Кроме того, оценка процентного риска имеет следующие упрощения: расчет произведен без учета возможного досрочного погашения и востребования инструментов.

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

	9 месяцев 2019 года		
	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Средства в других банках	-	6,81%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	10,97%	-
Обязательства			
Средства клиентов - текущие (расчетные) счета	-	-	-
Средства клиентов - срочные депозиты	0,71%	5,80%	0,24%

9.7.Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате недостатков или сбоев в работе внутренних процессов или систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Потери от правового риска и регуляторного (комплаенс) риска включаются в расчет потерь по операционному риску, но сами риски в целях управления являются самостоятельными. Кроме того, Банк включает в состав риска события, находящиеся на пересечении реализации кредитного и операционного рисков (например, кредитное мошенничество), обеспечивая возможность их отдельного учета и оценки.

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска:

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 1 октября 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
Чистые процентные доходы	94 548	99 955
Чистые непроцентные доходы	88 154	88 679
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	182 702	188 634

Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Время от времени в ходе текущей деятельности в судебные органы могут поступать иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка и, соответственно, не формирует резерв на покрытие убытков по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

10. Управление капиталом

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) на основании нормативных актов Банка России, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III).

Управление капиталом Банка предполагает следующие цели:

- ✓ соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- ✓ обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Под управлением капиталом Банка понимается планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, их агрегирования, стресс-тестирования, бизнес-модели Банка, а также установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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

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

В управлении капиталом Банком учитываются требования нормативных документов Банка России. Во внутренних документах Банка определены методы определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, и совокупного объема необходимого капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Банком установлен оптимальный уровень склонности к риску в целях определения целевого уровня риска, к поддержанию которого Банк должен стремиться, чтобы сохранить финансовую стабильность 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. При определении размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых рисков, учитываются:

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

Для оценки объемов требований к капиталу Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией №183-И⁸. Значения нормативов достаточности капитала раскрыты в Примечании 6.

Требования к капиталу, необходимые для покрытия рисков, определяются следующим образом:

- требования к капиталу для покрытия кредитного риска – с использованием Базель II (стандартизированный подход) и в соответствии с Инструкцией №180-И⁴;
- требования к капиталу, необходимые для покрытия рыночного риска – в соответствии с Положением №511-П⁵;
- требования к капиталу для покрытия операционного риска – в соответствии с Положением №652-П⁶;
- требования к капиталу по рискам, не оцениваемым количественно, а также остаточных рисков (возникающих в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта) – Банком самостоятельно определяется доля резервирования капитала, необходимая для покрытия данного вида рисков.

Ограничение рисков осуществляться путем установления лимитов.

Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного периода раскрыта в Примечании 5.

Информация о достаточности капитала и активах, взвешенных с учетом риска, раскрыта в Примечании 6.

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:

01.10.2019 г.	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Средства клиентов на начало отчетного периода	310233	2029	312262
Средства клиентов на конец отчетного периода	59867	933	60800
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	166901	959	167860
Кредиты клиентов, непогашенные на конец отчетного периода	85331	750	86081
Резерв на возможные потери по ссуде	7544	15	7559
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	77787	735	78522
Гарантии	0	0	0

01.01.2019 г.	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 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	141118	915	142033
Гарантии	0	0	0

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

	01.10.2019 г.			01.01.2019 г.		
	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	13072	78	13150	22360	269	22629
Процентные расходы	506	63	569	727	66	791
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери по ссуде	470	(24)	446	6540	(132)	6408
Комиссионные доходы	1095	0	1095	1886	0	1886
Комиссионные расходы	3	0	3	0	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка. Судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера:

	01.10.2019 г.	01.01.2019 г.
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1039	3203
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "Овердрафт" и "под лимит задолженности"	24846	38333
Гарантии выданные	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(437)	(2380)
Итого	25448	39156

За 9 месяцев 2019 года к ПАО «Банк «Торжок» не предъявлялись судебные иски.

12. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Списочная численность персонала Банка – 143 человек (2018 год – 157 человека), в том числе органы управления Банка – 5 человека, работники, принимающие риски – 16 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 9 месяцев 2019 года составила 38 665 тыс. руб. Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка на 01.10.2019 г. составил 22 207 тыс. руб. (57 % в фонде оплаты труда), нефиксированной части 16 458 тыс. руб. (43 % соответственно).

Общая величина выплат (вознаграждений) органам управления Банка за 9 месяцев 2019 года составила 3 080 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 1 723 тыс. руб. (или 56% общего объема оплаты труда), нефиксированной части 1 357 тыс. руб. (44 % соответственно). Общая величина выплат (вознаграждений) работникам, принимающим риски за 1 полугодие 2019 года, составила 4 783 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 2 750 тыс. руб. (или 57 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части 2 033 тыс. руб. (43 % соответственно).

Общий размер вознаграждений иных сотрудников банка за этот период составил 30 802 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда составил 17 734 тыс. руб. (или 58 % общего объема оплаты труда). Нефиксированной части - 13 068 тыс. руб. (42 % соответственно).

Общий объем выплат (компенсации за неиспользованный отпуск) при увольнении сотрудников за отчетный период составил 601 тыс. руб., в том числе органов управления – 0 тыс. руб., иных работников - 555 тыс. руб., принимающих риски – 46 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 9 месяцев 2019 года не выплачивались.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу Банка по видам выплат:

	Сумма вознаграждений	
	на 01.10.2019	На 01.10.2018
Краткосрочные вознаграждения:		
Заработная плата	7930	9240
Страховые взносы	2387	2773
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Внутренними документами Банка указанные выплаты не предусмотрены.	Внутренними документами Банка указанные выплаты не предусмотрены.
Прочие долгосрочные вознаграждения		
Выходные пособия		
Выплаты на основе акций		

13. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

Банк не использует в своей деятельности программы по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных либо неограниченных фиксируемыми платежами.

14. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Операции с контрагентами – нерезидентами отсутствуют.

И.о. Председателя Правления
ПАО «Банк «Торжок»

Главный бухгалтер

31.10.2019 г.



С.Б. Черемисова

О.Е. Мишина