

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Банк «Торжок» за 1 квартал 2019 года**

Отчетность Публичного акционерного общества «Банк «Торжок» (далее – ПАО «Банк «Торжок» или Банк) за 1 квартал 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 - ему исполнилось 28 лет.

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

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

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

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчетный период - с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г.

Отчетность за 1 квартал 2019 года составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности за 1 квартал 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 1 квартал 2019 года к выпуску 30.04.2019 г.

#### **1.5. Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка**

Банк имеет следующие структурные подразделения:

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

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

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

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

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

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

Срок действия: без ограничения.

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

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

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

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

водит 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 3 месяцев 2019 года Банком получены следующие результаты:

- активы по публикуемой отчетности – 1 638 016 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 4 491 тыс. руб. или на 0,3 %;
- собственные средства (капитал) по публикуемой отчетности – 414 392 тыс. руб., увеличение по сравнению с началом года на 141 тыс. руб.;
- обязательства по публикуемой отчетности – 1 202 688 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 16 701 тыс. руб. или 1,4 %;
- прибыль за отчетный период (после налогообложения) получена в сумме 11 434 тыс. руб., увеличение по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2018 года составило 8 004 тыс. руб. или 233%.

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

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

Доходы и расходы, тыс. руб.	31.03.2019	31.03.2018	Изменение, (%)
Процентные доходы	22 418	23 141	-3,1
Процентные расходы	4 520	3 480	29,9
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	17 898	19 661	-9,0
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	12 066	2 212	445,5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	29 964	21 873	37,0
Комиссионные доходы	17 913	16 293	10,0
Комиссионные расходы	1 025	1 204	-14,9
Изменение резерва по прочим потерям	- 694	549	-226,4
Чистые доходы (расходы)	47 672	39 208	21,6
Операционные расходы	30 773	31 001	-0,7
Прибыль (убыток) до налогообложения	16 899	8 207	105,9
Возмещение (расход) по налогам	5 465	4 777	14,4
Прибыль (убыток) за отчетный период	11 434	3 430	233,4

За 3 месяца 2019 года процентные доходы составили 22 418 тыс. руб., что меньше суммы процентных доходов, полученных за аналогичный период 2018 года на 723 тыс. руб. или 3,1 %. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях повысились на 1 841 тыс. руб., от ссуд предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями снизились на 2 564 тыс. руб. За 31.03.2019 г. сумма размещенных средств в Банке России составила 699 000 тыс. руб. (за 31.12.2018 г. – 655 000 тыс. руб.).

Процентные расходы за 3 месяца 2019 года увеличились на 29,9 % или на 1 040 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. На 31.03.2019 г. вклады физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) составили 292 186 тыс. руб., что на 53 962 тыс. руб. или 22,7 % больше уровня прошлого года (31.03.2018 г. – 238 224 тыс. руб.). На 31.03.2019 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 1 2 066 тыс. руб. превысили расходы по формированию резервов на возможные потери (за 3 месяцев 2018 года сумма доходов от восстановления резерва превышала сумму расходов по созданию резервов на 2 212 тыс. руб.). Расходы по формированию сумм резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, по другим активам, не приносящим процентный доход) в отчетном периоде выше доходов от восстановления резервов по прочим потерям на 694 тыс. руб. (за 3 месяцев 2018 года сумма доходов от восстановления резерва превышала сумму расходов по созданию резервов на 549 тыс. руб.).

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери составили 29 964 тыс. руб., что на 8 091 тыс. руб. или 37 % больше чем за аналогичный период 2018 года.

Комиссионные доходы в отчетном периоде получены больше уровня прошлого года на 10 %, комиссионные расходы произведены на 14,9 % меньше чем в аналогичном периоде прошлого года, чистые комиссионные доходы выросли на 8 464 тыс. руб. или 21,6 %.

Чистые доходы за 3 месяца 2019 года составили 47 672 тыс. руб., что на 8 464 тыс. руб. или 21,6 % больше чем в аналогичном периоде прошлого года.

Объем операционных расходов Банка в отчетном периоде уменьшился по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2018 года на 228 тыс. руб. или на 0,7 %.

Прибыль до налогообложения за отчетный период получена в размере 16 899 тыс. руб., что на 8 692 тыс. руб. или 105,9 % больше, чем за аналогичный период 2018 года.

Расход по налогам за 3 месяца 2019 года составил 5 465 тыс. руб., что на 688 тыс. руб. или на 14,4 % больше, чем за 3 месяца прошлого года.

Прибыль после налогообложения за текущий период получена в размере 11 434 тыс. руб., что на 8 004 тыс. руб. или 233,4 % больше, чем за аналогичный период 2018 года.

Увеличение финансового результата, полученного за 1 квартал 2019 года по сравнению с 1 кварталом 2018 года связано с возвратом резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

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

В июне 2019 года состоится годовое общее собрание акционеров ПАО «Банк «Торжок», на котором будет принято решение о распределении чистой прибыли, полученной за 2018 год.

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

По состоянию на 01.04.2019 г. количество действующих кредитных организаций составило 473 (на начало года 484).

Увеличение активов в феврале-марте (до 92,3 трлн. руб. на 01.04.2019) в основном позволило компенсировать январское сокращение, произошедшее вследствие изменения подходов к отражению отдельных операций: за квартал активы банковского сектора снизились на 0,2% (в I квартале 2018 г. также отмечалось сокращение на 1,6 %, главным образом по причине слияния двух крупных банков).

В числе позитивных тенденций – продолжившееся замещение валютных корпоративных кредитов рублевыми: за март валютные кредиты в долларовом эквиваленте сократились на 0,4 %; рублевые – выросли на 1,4%.

Существенное ускорение кредитования наблюдалось в розничном сегменте: с исключением влияния валютного курса мартовский прирост составил 1,7%.

Факторы временного действия, связанные с курсовыми ожиданиями и сохранением привлекательных процентных ставок, обусловили в I квартале в целом заметный прирост валютных вкладов населения (+6,4 % в долларовом эквиваленте), хотя в рублевом выражении их доля в общем объеме вкладов не изменилась. При этом уже в феврале-марте динамика таких вкладов последовательно замедлялась. В условиях изменения процентной политики банков в пользу повышения привлекательности вкладов в рублях можно ожидать повышения их доли в общем объеме вкладов физических лиц.

В целом за квартал корпоративные кредиты выросли на 2,3 % (за аналогичный период 2018 г. – на 1,8 %). Наряду с другими факторами, этому способствовала тенденция к восстановлению деловой активности в промышленности.

Ускорился рост кредитования физических лиц: за I квартал 2019 г. его объем увеличился на 4,3 % по сравнению с 3,3 % в I квартале 2018 года.

За январь-февраль 2019 г. портфель ипотечных жилищных кредитов (далее – ИЖК) с учетом приобретенных прав требования вырос на 3,5 %, до 6,8 трлн. руб. (в январе-феврале прошлого года портфель ИЖК вырос на 2,4 %). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым ИЖК в феврале 2019 г. возросла до 10,15 %. В январе-феврале 2019 г. по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. население стало брать в среднем более крупные ипотечные кредиты. За январь-февраль 2019 г. было предоставлено 182 тыс. новых кредитов на сумму 393 млрд. руб., что практически совпадает с показателями за январь-февраль 2018 г. в количественном выражении, но превышает их на 13,2 % в денежном измерении. Доля просроченной задолженности по ИЖК в феврале 2019 г. не изменилась по сравнению с январем (1,1 %). Динамика портфеля необеспеченных потребительских ссуд (НПС) в январе-феврале 2019 г. (+2,2 %), несмотря на замедление месячных темпов прироста (с 1,4 % в январе до 0,8 % в феврале), была выше, чем за тот же период предыдущего года (+1,5 %). Объем НПС с просроченной задолженностью свыше 90 дней сократился за первые два месяца текущего года на 0,8 %, что связано с продажей/списанием банками неработающих ссуд и отразилось в замедлении февральских темпов прироста портфеля НПС. Доля таких кредитов в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,9 %. В феврале динамика портфеля автокредитов была положительной, однако не полностью компенсировала их январское сокращение, поэтому за два месяца 2019 г. объем автокредитов сократился на 0,3 %, до 814 млрд. рублей. На фоне возобновления ряда государственных программ льготного автокредитования и повышения потребительского спроса на автомобили можно ожидать дальнейшего роста автокредитования. Доля автокредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней третий месяц подряд остается неизменной (7,2 %). Изменение подходов к учету, в соответствии с которым на счета просроченной задолженности с 2019 г. также отнесены просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования (ППТ), оказало существенное влияние на показатели просроченной задолженности. В результате этих изменений, носящих во многом технический характер, объем просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям за I квартал 2019 г. вырос на 27 %, а по кредитам физическим лицам – на 5,3 %.

Покрытие резервами на возможные потери совокупного портфеля корпоративных и розничных кредитов после достижения локального максимума в июле 2018 г. (10,4 %) к началу марта 2019 г. снизилось до 9,8 %. Улучшилось покрытие резервами на возможные потери «плохих» корпоративных кредитов (IV и V категорий качества) – за январь-февраль 2019 г. этот показатель вырос с 81,9 до 82,5 %. Напротив, в розничном сегменте за тот же период покрытие «плохих» кредитов резервами, оставаясь на высоком уровне, сократилось с 111,5 до 110,5 %. Портфель МБК, предоставленных резидентам, в целом за I квартал сократился на 1,1 %. Одновременно существенный рост (в 1,3 раза) отмечался по портфелю МБК, предоставленных нерезидентам. Объем кредитов, предоставленных финансовым организациям – резидентам, за первые три месяца 2019 г. снизился на 3,3 %. Требования кредитных организаций к Банку России (депозиты, обязательные резервы и корреспондентские счета в Банке России, а также вложения в облигации Банка России) возросли за январь-март текущего года на 5,4 %. Со стороны ресурсной базы в I квартале 2019 г. отмечался прирост вкладов физических лиц – на 0,8 % (за январь-март 2018 г. прирост составил 0,5 %). При этом после сезонного январского снижения в феврале-марте возобновился рост вкладов в рублях (в среднем на 0,9 % в месяц). Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц на срок свыше 1 года в феврале 2019 г. выросла относительно уровня февраля 2018 г. на 0,6 п.п., до 7,0 % годовых. Объем депозитов и средств организаций на счетах за I квартал возрос на 1,0 % (за первые три месяца 2018 г. – на 0,5 %) Объем заимствований у Банка России сократился за январь-март 2019 г. на 0,3 %. Прибыль (нетто) банковского сектора за I квартал 2019 г. составила 587 млрд. руб. по сравнению с 353 млрд. руб. за январь-март 2018 года. В банковском секторе сохраняется преобладание прибыльных кредитных организаций: за I квартал 2019 г. прибыль в размере 654 млрд. руб. показали 373 кредитные организации (79 % от количества кредитных организаций, действовавших на 01.04.2019), убыток в размере 67 млрд. руб. – 93 кредитные организации (20 %). Доля убыточных кредитных организаций снизилась по сравнению с I кварталом 2018 г. (25 %). За первые три месяца 2019 г. рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,5 до 1,8 %. Резервы на возможные потери (без учета корректировок) увеличились за январь-март 2019 г. на 5,2 %. Корректировки оказали ощутимое влияние на динамику резервов на возможные потери: их эффект по итогам I квартала достиг - 850 млрд. рублей.

### **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 30.01.2019 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 22.06.2017 г.

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

Состав Совета директоров Банка, избранный 26.06.2018 г.

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

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров Банка по состоянию на 31 марта 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 совершал.
2. Маркина Олеся Анатольевна – член Совета директоров Банка  
Доли в уставном капитале Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
3. Фортунa Андрей Васильевич - член Совета директоров Банка  
Доли в уставном капитале Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.

4. Новиков Михаил Александрович - член Совета директоров Банка  
Доли в уставном капитале Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.

5. Чеканов Роман Станиславович - член Совета директоров Банка  
Доли в уставном капитале Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.

**1. 13. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального исполнительного органа Банка, о владении единоличным исполнительным органом Банка и членами коллегиального исполнительного органа Банка акциями Банка в отчетном периоде.**

Лицо, занимающее в период с 14 мая 2018 года по 13 мая 2019 года должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка:

Антонова Лариса Владимировна - И.о. Председателя Правления Банка

Лицо, занимающее с 14 мая 2019 года должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка:

Антонова Лариса Владимировна - И.о. Председателя Правления Банка

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

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

Сведения о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 31 марта 2019 года:

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

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

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 06.12.11 г. № 402-ФЗ;
- Гражданском кодексе Российской Федерации (части 1) от 30.11.94 г. № 51-ФЗ и части 2 от 26.01.96 г. № 14-ФЗ);
- Налоговом кодексе Российской Федерации (части 1 от 31.07.1998г № 146 ФЗ и части 2 от 05.08.2000г № 117);
- Положении Банка России от 27 февраля 2017г № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П);
- Других законодательных актах 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 незначительными и относятся на текущие расходы.

#### *Амортизация*

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования, объектам, отнесенным к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);



- объектам внешнего благоустройства и другим аналогичным объектам дорожного хозяйства;
- объектам основных средств, используемым для реализации законодательства РФ о мобилизационной подготовке и мобилизации, которые законсервированы и не используются в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд 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 НВНОД учитываются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется профессиональным оценщиком.

Справедливая стоимость объектов НВНОД 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) — приходятся 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.

#### **Актuarная 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



ном 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, в 1 квартале 2019 года не вносились.

### **3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	8935	39608
Наличные средства	96416	96578
Корреспондентские счета	279717	294838
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>385068</b>	<b>431024</b>

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
Денежные средства	96416	96578
Средства в ЦБ РФ	39926	97234
(кроме обязательных резервов)	(30991)	(57626)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	279717	294838
<b>Итого</b>	<b>385068</b>	<b>431024</b>
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	0	0
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>385068</b>	<b>431024</b>

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	4475	4475
Резервы	(4475)	(4475)
<b>Итого денежные средства в ЦБ РФ и кредитных организациях (кроме обязательных резервов)</b>	<b>385068</b>	<b>431024</b>

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

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

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

#### **3.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

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

**Финансовые обязательства, отражаемые по амортизированной стоимости.** Оценочная справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих рыночной цены, основывается на дисконтированных денежных потоках с применением процентных ставок для новых инструментов с аналогичным кредитным риском и аналогичным сроком до погашения.

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов по состоянию на 31 марта 2019 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		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>385068</b>	<b>385068</b>	<b>385068</b>
Наличные средства	-	-	96416	96416	96416
Остатки по счетам в Банке России	-	-	8935	8935	8935
Корреспондентские счета	-	-	279717	279717	279717
<b>Счета биржи</b>	-	<b>10784</b>	-	<b>10784</b>	<b>10784</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>699259</b>	-	<b>699259</b>	<b>699259</b>
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	699259	-	699259	699259
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>317627</b>	<b>317627</b>	<b>317627</b>
Крупные предприятия	-	-	139693	139693	139693
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	155841	155841	155841
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	13151	13151	13151
Автокредиты	-	-	5115	5115	5115
Кредиты на покупку жилья	-	-	3827	3827	3827
<b>Итого финансовые активы</b>	-	<b>710043</b>	<b>702695</b>	<b>1412738</b>	<b>1412738</b>
<b>Средства других банков</b>	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>423102</b>	<b>760746</b>	<b>1183848</b>	<b>1183848</b>
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	22269	22269	22269
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	588226	588226	588226
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	150251	150251	150251
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	129939	-	129939	129939
Срочные вклады физических лиц	-	293163	-	293163	293163
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>423102</b>	<b>760746</b>	<b>1183848</b>	<b>1183848</b>

Модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию на 31 марта 2019 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Балансовая стоимость
<b>Основные средства:</b>	<b>110858</b>		<b>110534</b>
здания	77790	Сравнительный подход	77466
земля	33068	Сравнительный подход	33068
<b>Инвестиционная собственность:</b>	<b>49744</b>		<b>49744</b>
здания	44415	Сравнительный подход	44415
земля	5329	Сравнительный подход	5329

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 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		
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	-	-	<b>431024</b>	<b>431024</b>	<b>431024</b>
Наличные средства	-	-	96578	96578	96578
Остатки по счетам в Банке России	-	-	39608	39608	39608
Корреспондентские счета	-	-	294838	294838	294838
<b>Счета биржи</b>	-	<b>3607</b>	-	<b>3607</b>	<b>3607</b>
<b>Средства в других банках</b>	-	<b>655000</b>	-	<b>655000</b>	<b>655000</b>
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	655000	-	655000	655000
<b>Кредиты и авансы клиентам</b>	-	-	<b>346882</b>	<b>346882</b>	<b>346882</b>
Крупные предприятия	-	-	165000	165000	165000
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	162697	162697	162697
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	14185	14185	14185
Автокредиты	-	-	0	0	0
Кредиты на покупку жилья	-	-	5000	5000	5000
<b>Итого финансовые активы</b>	-	<b>658607</b>	<b>777906</b>	<b>1436513</b>	<b>1436513</b>
<b>Средства других банков</b>	-	-	-	-	-
<b>Средства клиентов</b>	-	<b>448191</b>	<b>750332</b>	<b>1198523</b>	<b>1198523</b>
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	24289	24289	24289
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	502372	502372	502372
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	223671	223671	223671
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	132856	-	132856	132856
Срочные вклады физических лиц	-	315335	-	315335	315335
<b>Итого финансовые обязательства</b>	-	<b>448191</b>	<b>750332</b>	<b>1198523</b>	<b>1198523</b>

### 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:

	01.04.2019 г.		
тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Депозиты в Банке России	699 259	-	699 259
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	10 784	-	10 784
Крупные предприятия	141 118	(1 425)	139 693
Кредиты малому и среднему бизнесу	189 150	(33 309)	155 841
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	14 249	(1 098)	13 151
Автокредиты	5 231	(116)	5 115
Кредиты на покупку жилья	3 859	(32)	3 827



Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 063 650	(35 980)	1 027 670
---	-----------	----------	-----------

	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.	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Депозиты в Банке России	699 259	655 585
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	10 784	3 607
Кредиты крупным предприятиям	141 118	166 901
<i>в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности</i>	141 118	166 901
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	189 150	164 400
<i>в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности</i>	58 671	61 455
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	14 249	14 334
Кредиты на покупку жилья	3 859	5 048
Автокредитование	5 231	0
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>1 063 650</b>	<b>1 009 875</b>
Резерв под кредитные убытки	(35 980)	(48 053)
<b>Итого за вычетом резерва под кредитные убытки</b>	<b>1 027 670</b>	<b>961 822</b>

По состоянию на 01.04.2019 г. денежные средства на счетах ПАО Московская биржа составили 10784 тыс. руб. (31.12.2018 г. - 3607 тыс. руб.). Денежные средства используются для покупки - продажи иностранной валюты.

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

	01.04.2019				01.01.2019			
тыс. руб.	Сумма	%	резерв	%	Сумма	%	резерв	%
Производство	141 118	64,4%	1 425	19,2%	167 451	69,6%	7 355	48,1%
Торговля	60 870	9,3%	6 500	32,8%	49 288	8,6%	4 998	13,1%
Сельское хозяйство	6 096	2,8%	243	3,3%	6 553	2,7%	1 639	10,7%
Строительство	26 289	0,4%	22 902	1,6%	23 333	0,4%	22 370	0,3%
Транспорт	28 243	11,1%	1 959	22,7%	23 619	8,4%	940	5,7%
Недвижимость	56 240	5,1%	1 154	3,1%	44 561	5,3%	7 006	4,1%
физические лица	23 339	6,1%	1 246	14,2%	19 381	4,1%	3 108	15,7%
Прочие	11 412	0,8%	552	3,1%	16 497	0,9%	637	2,3%
<b>Итого кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки)</b>	<b>353 607</b>	<b>100,0%</b>	<b>35 981</b>	<b>100,0%</b>	<b>350 683</b>	<b>100,0%</b>	<b>48 053</b>	<b>100,0%</b>

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

01.04.2019 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	699 259	0	0	0	0	0	699 259
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	0	10 784	0	0	0	0	0	10 784
Кредиты крупным предприятиям	0	1 338	20 000	0	78 000	41 780	0	141 118
Кредиты малому и среднему бизнесу	27 402	8 501	24 170	31 881	62 095	35 032	69	189 150
Кредиты физическим лицам	910	1 140	1 376	2 561	3 590	9 969	3 793	23 339
Итого кредитов и дебиторской задолженности	28 312	721 022	45 546	34 442	143 685	86 781	3 862	1 063 650
Резерв под кредитные убытки								(35 980)
								1 027 670

01.01.2019 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	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.	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
Тверская область	353 607	350 683
Москва	710 043	659 192
Резерв под кредитные убытки	(35 980)	(48 053)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 027 670	961 822

В таблицах ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2019 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 01.04.2019 г.
Депозиты в Банке России	699 259	-	-	699 259
Минимальный кредитный риск	699 259	-	-	699 259
Расчеты с биржей	10 784	-	-	10 784
Минимальный кредитный риск	10 784	-	-	10 784
Крупные предприятия	141 118	-	-	141 118
Низкий кредитный риск	141 118	-	-	141 118
Кредиты малому и среднему бизнесу	155 871	6 096	27 183	189 150
Низкий кредитный риск	123 110	6 096	-	129 206
Средний кредитный риск	32 761	-	-	32 761
Дефолтные активы	-	-	27 183	27 183
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	12 429	1 008	812	14 249
Низкий кредитный риск	12 429	1 008	0	13 437
Дефолтные активы	-	-	812	812
Автокредиты	5 231	-	-	5 231
Низкий кредитный риск	5 231	-	-	5 231
Кредиты на покупку жилья	1 701	2 158	-	3 859
Низкий кредитный риск	1 701	2 158	-	3 859
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 026 393	9 262	27 995	1 063 650
Резерв под кредитные убытки	(7 697)	(288)	(27 995)	35 980
Депозиты в Банке России	-	-	-	-
Расчеты с биржей	-	-	-	-
Крупные предприятия	(1 425)	-	-	(1 425)
Кредиты малому и среднему бизнесу	(5 883)	(243)	(27 183)	(33 309)
Кредиты физическим лицам - потребительские	(265)	(21)	(812)	(1 098)

кредиты				
Автокредиты	(116)	-	-	(116)
Кредиты на покупку жилья	(8)	(24)	-	(32)
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 018 694</b>	<b>8 974</b>	<b>-</b>	<b>1 027 670</b>

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.

	<b>12- месячные ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы</b>	<b>Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы</b>	<b>Итого</b>	<b>Сумма резер- вов в соответ- ствии с По- ложением Банка России №590-П<sup>1</sup> и Положением Банка России 611-П<sup>2</sup></b>
<b>Депозиты в Банке России, расчеты с биржей</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	-	-	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение периода)	-	-	-	-	-
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2019 года	-	-	-	-	-
<b>Крупные предприятия</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	7 074	-	-	7 074	7 074
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение периода)	(5 649)	-	-	(5 649)	(6)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2019 года	1 425	-	-	1 425	7 068
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>					
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 периода)	(3 479)	(1 395)	312	(4 562)	2 618
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2019 года	5 883	243	27 183	33 309	40 489
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	584	-	749	1 333	1 333
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение периода)	(319)	21	63	(235)	803
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2019 года	265	21	812	1 098	2 136
<b>Автокредиты</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	-	-	-	-	-
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение периода)	116	-	-	116	52
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-

<sup>1</sup> 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.

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

Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2019 года	116	-	-	116	52
<b>Кредиты на покупку жилья</b>					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2019	393	1 382	-	1 775	1 775
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение периода)	(385)	(1 358)	-	(1 743)	(89)
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2019 года	8	24	-	32	1 686
<b>ИТОГО</b>					
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 периода)	(9 716)	(2 732)	375	(12 073)	3 378
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2019 года	7 697	288	27 995	35 980	51 431

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.

тыс. руб.	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
<b>Депозиты в Банке России, расчеты с биржей</b>				
непросроченные ссуды	710 043	-	710 043	-
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	-	-	-	-
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>710 043</b>	<b>-</b>	<b>710 043</b>	<b>-</b>
<b>Крупные предприятия</b>				
непросроченные ссуды	141 118	(1 425)	139 693	1,01%
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	-	-	-	-
<b>Итого крупные предприятия</b>	<b>141 118</b>	<b>(1 425)</b>	<b>139 693</b>	<b>1,01%</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
непросроченные ссуды	155 871	(5 883)	149 988	3,77%
с задержкой платежа до 30 дней	6 096	(243)	5 853	3,99%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	27 183	(27 183)	-	100,00%
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>189 150</b>	<b>(33 309)</b>	<b>155 841</b>	<b>17,61%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>				
непросроченные ссуды	12 429	(265)	12 164	2,13%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	1 008	(21)	987	2,08%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	812	(812)	-	100,00%
<b>Итого кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>	<b>14 249</b>	<b>1 098</b>	<b>13 151</b>	<b>7,71%</b>
<b>Автокредиты</b>				
непросроченные ссуды	5 231	(116)	5 115	2,22%
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	-	-	-	-
<b>Итого автокредиты</b>	<b>5 231</b>	<b>(116)</b>	<b>5 115</b>	<b>2,22%</b>
<b>Кредиты на покупку жилья</b>				
непросроченные ссуды	2 456	(18)	2 438	0,73%
с задержкой платежа до 30 дней	588	(8)	580	1,36%

с задержкой платежа от 31 до 90 дней	815	(6)	809	0,74%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	-
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	-
<b>Итого кредиты на покупку жилья</b>	<b>3 859</b>	<b>(32)</b>	<b>3 827</b>	<b>0,83%</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 063 650</b>	<b>(35 980)</b>	<b>1 027 670</b>	<b>3,38%</b>

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
<b>Депозиты в Банке России, расчеты с биржей</b>				
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	-	-	-	-
<b>Итого дебиторская задолженность</b>	<b>659 192</b>	<b>-</b>	<b>659 192</b>	<b>-</b>
<b>Крупные предприятия</b>				
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	-	-	-	-
<b>Итого крупные предприятия</b>	<b>166 901</b>	<b>(7 074)</b>	<b>159 827</b>	<b>4,24%</b>
<b>Кредиты малому и среднему бизнесу</b>				
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%
<b>Итого кредиты малому и среднему бизнесу</b>	<b>164 400</b>	<b>(37 871)</b>	<b>126 529</b>	<b>23,04%</b>
<b>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>				
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%
<b>Итого кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</b>	<b>14 334</b>	<b>(1 333)</b>	<b>13 001</b>	<b>9,30%</b>
<b>Автокредиты</b>				
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	-	-	-	-
<b>Итого автокредиты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Кредиты на покупку жилья</b>				
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	-	-	-	-
<b>Итого кредиты на покупку жилья</b>	<b>5 048</b>	<b>(1 775)</b>	<b>3 273</b>	<b>35,16%</b>
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>1 009 875</b>	<b>(48 053)</b>	<b>961 822</b>	<b>4,76%</b>

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

По состоянию на 01.04 .2019 г. Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	31.03.2019	31.12.2018
Основные средства	116610	117619
Недвижимость, земля временно не используемая в основной деятель-	49744	49744

ности		
Капитальные вложения	310	310
Нематериальные активы	3321	3945
Материальные запасы	174	175
<b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</b>	<b>170159</b>	<b>171793</b>

Недвижимость, земля временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

	<u>31.03.2019</u>	<u>31.12.2018</u>
<b>Балансовая стоимость</b>	49744	49744

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

Принято Банком согласно акту о передаче 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 2830 тыс. руб.;
- 2) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 90 тыс. руб.;
- 3) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 130 тыс. руб.;
- 4) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 140 тыс. руб.;
- 5) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 20 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

Принято на баланс Банком 18.09.2018г согласно акту приема-передачи нежилого помещения (гаражного бокса) 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 308 тыс. руб.

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

Основные средства

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

Оценка выполнялась независимыми оценщиками ООО «Оценка 24», ООО «Центр Оценки», ООО «Капитал Оценка». Здания были оценены по состоянию 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 31 марта 2019 года и 31 декабря 2018 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 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)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>120 650</b>	<b>1 300</b>	<b>33 245</b>	<b>6 614</b>	<b>91</b>	<b>6 241</b>	<b>176</b>	<b>168 317</b>
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)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>120 650</b>	<b>1 300</b>	<b>33 245</b>	<b>6 614</b>	<b>91</b>	<b>6 241</b>	<b>176</b>	<b>168 317</b>
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)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>76 210</b>	<b>1 080</b>	<b>33 068</b>	<b>6 761</b>	<b>0</b>	<b>3 945</b>	<b>175</b>	<b>121 739</b>
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)
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года</b>	<b>76 710</b>	<b>1 080</b>	<b>33 068</b>	<b>6 761</b>	<b>0</b>	<b>3 945</b>	<b>175</b>	<b>121 739</b>
Поступления				196				
Выбытия (первоначальная стоимость)							-(1)	-(1)
Выбытия (амортизация)								0
Амортизационные отчисления	-(319)	-(5)		-(881)		-(624)		-(1 829)
Переоценка, тест на обесценение								(0)
Переоценка (первоначальная стоимость)								0
Переоценка (амортизация)								0
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2019 года</b>	<b>76 391</b>	<b>1 075</b>	<b>33 068</b>	<b>6 076</b>	<b>0</b>	<b>3 321</b>	<b>174</b>	<b>120 105</b>
Стоимость за								
31 марта 2019 года	91757	1544	33068	29215	5257	10201	174	171216
Накопленная амортизация	-(15 366)	-(469)		-(23 139)	-(5 257)	-(6 880)		-(51 111)
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2019 года</b>	<b>76 391</b>	<b>1 075</b>	<b>33 068</b>	<b>6 076</b>	<b>0</b>	<b>3 321</b>	<b>174</b>	<b>120 105</b>

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

В 2013 г. Банком был приобретен земельный участок в г. Твери для строительства внутренних структурных подразделений Банка. Затраты на сооружение (строительство) этих объектов на 31.03.2019 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	31.03.2019	31.12.2018
---------------	------------	------------



Расчеты по оплате труда	437	365
Предоплата за услуги	12601	4009
Расходы будущих периодов	0	4922
Расчеты по налогам	0	0
Материальные запасы, полученные по отступному	1285	1285
Резерв по прочим активам	(2814)	(2686)
Прочие	307	318
<b>Итого прочих активов</b>	<b>11816</b>	<b>8213</b>

Долгосрочной дебиторской задолженности свыше года нет.

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

	31.03.2019	31.12.2018
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>22269</b>	<b>24289</b>
Текущие/расчетные счета	22269	24289
Срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>738477</b>	<b>728162</b>
Текущие/расчетные счета	588226	502372
Срочные депозиты	150251	225790
<b>Физические лица</b>	<b>423102</b>	<b>448191</b>
Срочные вклады	293163	315335
Текущие счета и вклады до востребования	129939	132856
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1183848</b>	<b>1200642</b>

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.03.2019		31.12.2018	
	сумма	% от общей суммы	сумма	% от общей суммы
Промышленность	336658	28%	375047	31%
Физические лица	423102	36%	448191	37%
Строительство	65743	6%	92737	8%
Торговля	125667	11%	101305	8%
Коммунальные и бытовые услуги	84302	7%	91384	8%
Сельское хозяйство	8136	1%	6175	1%
Наука и образование	19571	2%	8818	1%
Государственные организации	345	0%	354	0%
Муниципальные организации	1376	0%	10201	1%
Недвижимость	63432	5%	18706	2%
Транспорт	8721	1%	5891	0%
Телекоммуникации	1880	0%	48	0%
Прочее	44915	4%	41785	3%
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1183848</b>	<b>100%</b>	<b>1200642</b>	<b>100%</b>

### 3.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

	31.03.2019			31.12.2018		
	в ин.вал.	в рублях	ИТОГО	в ин.вал.	в рублях	ИТОГО
Расчеты с работниками		5876	5876		3690	3690
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		415	415		1139	1139
Резерв по оценочным обязательствам						
Балансовые обязательства по гарантиям						
Доходы будущих периодов						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		112	112	26	1569	1595

Обязательства по прочим операциям	1886	1886	1869	1869
Расчеты с биржей			2	2
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>0</b>	<b>8289</b>	<b>26</b>	<b>8269</b>
		<b>8289</b>	<b>8269</b>	<b>8295</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	<b>31.03.2019</b>	<b>31.12.2018</b>
До года	8289	8295
Более 1 года	0	0
<b>Прочие обязательства</b>	<b>8289</b>	<b>8295</b>

### 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 31 марта 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. Банком ведется активная работа по реализации этого имущества.

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

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

	31.03.2019	31.12.2018
Сумма курсовых разниц	(197)	108

#### Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	31.03.2019	31.12.2018
Налог на имущество	211	4104
Транспортный налог	1	53
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	892	3374
НДС, уплаченный по не уменьш.НОВ товарам и услугам	3	22
Земельный налог	76	581
Налог на прибыль 20% (с учетом отл.налога) доход	4282	-3994
<b>Начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>5465</b>	<b>4140</b>

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

#### Информация о вознаграждении работникам

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

	31.03.2019	31.03.2018
Заработная плата и премии	14421	15235
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	4339	4563
<b>Расходы на персонал</b>	<b>18760</b>	<b>19798</b>

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	31.03.2019	31.03.2018
Заработная плата и премии	14135	15005
Выплата по договорам	31	51
Компенсационные выплаты согласно законодательству	211	63
Оплата больничных листов за счет работодателя	44	116
<b>Заработная плата и премии</b>	<b>14421</b>	<b>15235</b>

## 5. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

тыс.руб.	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
		обязательство	на отложенное налоговое		кредитные убытки	убытки		
<b>Остаток на 1 января 2018 года</b>	<b>50 000</b>	<b>72 048</b>		<b>2 500</b>	<b>-</b>		<b>322 705</b>	<b>447 253</b>
<b>Изменения в составе собственных средств акционеров за I квартал 2018 года</b>								
Прибыль (убыток)							3 430	<b>3 430</b>
Переоценка основных средств								
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям								
<b>Остаток на 1 апреля 2018 года</b>	<b>50 000</b>	<b>72 048</b>		<b>2 500</b>	<b>-</b>		<b>326 135</b>	<b>450 683</b>
<b>Остаток на 1 января 2019 года</b>	<b>50 000</b>	<b>38 657</b>		<b>2 500</b>	<b>-</b>		<b>331 961</b>	<b>423 118</b>
<b>Изменения в составе собственных средств акционеров за I квартал 2019 года</b>								
Прибыль (убыток)							(2 020)	<b>(2 020)</b>
Прибыль (убыток) от применения МСФО (IFRS 9)							13 454	<b>13 454</b>
Переоценка основных средств								
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям								
<b>Остаток на 1 апреля 2019 года</b>	<b>50 000</b>	<b>38 657</b>		<b>2 500</b>	<b>-</b>		<b>343 395</b>	<b>434 552</b>

## 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-П<sup>3</sup>:

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 1 апреля 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	(3 321)	(3 945)
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	(5 405)	(4 922)
<b>Базовый капитал</b>	<b>369 065</b>	<b>368 924</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>369 065</b>	<b>368 924</b>
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	38 657	38 657
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>45 327</b>	<b>45 327</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>414 392</b>	<b>414 251</b>

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 8 726 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (38 657 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.).

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

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

<i>тыс. руб.</i>	<i>Бухгалтерский</i>	<i>Отчет об уровне достаточности</i>		
	<i>баланс</i> <i>ф. 0409806</i>	<i>Номер</i> <i>строки</i>	<i>капитала</i> <i>ф. 0409808</i>	<i>Номер</i> <i>строки</i>
<b><i>Источники базового капитала</i></b>	<b>384 461</b>	<b>-</b>	<b>377 791</b>	<b>6</b>
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)	331 961	35	331 961	2.1
<b><i>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</i></b>	<b>(170 159)</b>	<b>-</b>	<b>(8 726)</b>	<b>5</b>
Основные средства,				
нематериальные активы	(170 159)	11	(3 321)	5
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	-	-	(5 405)	2.2
<b><i>Источники дополнительного капитала</i></b>	<b>1 233 939</b>	<b>-</b>	<b>45 327</b>	<b>11</b>
Уставный капитал ( <i>прирост стоимости основных средств</i> )	-	-	6 670	11
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	11 434	35	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 183 848	16.2	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	38 657	29	38 657	11
<b><i>Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал</i></b>	<b>1 027 670</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Кредитные требования, в том числе:				
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(1 027 670)	5	-	-
<b><i>Итого базовый капитал</i></b>			<b>369 065</b>	
<b><i>Итого дополнительный капитал</i></b>			<b>45 327</b>	
<b><i>Собственные средства (капитал), итого</i></b>			<b>414 392</b>	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

тыс. руб. <i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>Расходы по созданию</i>			
	<i>Остаток на 1 апреля 2019 года</i>	<i>(доходы от восстановления) резерва</i>	<i>Списание за счет резерва</i>	<i>Остаток на 1 января 2019 года</i>
Средства на корреспондентских счетах	4 475	-	-	4 475
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	51 431	3 378	-	48 053
Прочее	10 522	119	(11)	10 414
Условные обязательства кредитного характера	975	(1 405)	-	2 380
<b>Итого</b>	<b>67 403</b>	<b>2 092</b>	<b>(11)</b>	<b>65 322</b>

тыс. руб. <i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>Расходы по созданию</i>			
	<i>Остаток на 1 апреля 2018 года</i>	<i>(доходы от восстановления) резерва</i>	<i>Списание за счет резерва</i>	<i>Остаток на 1 января 2018 года</i>
Средства на корреспондентских счетах	4 475	-	-	4 475
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	49 293	(2 211)	-	51 504
Прочее	18 301	7	(31)	18 325
Условные обязательства кредитного характера	942	(556)	-	1 498
<b>Итого</b>	<b>73 011</b>	<b>(2 774)</b>	<b>(31)</b>	<b>75 802</b>

### 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 апреля 2019 года:

тыс. руб.	<i>Н1.0</i>	<i>Н1.2</i>
Кредитный риск	708 996	654 538
Рыночный риск	-	-
Операционный риск	353 688	353 688
<b>Итого показатели для расчета нормативов</b>	<b>1 062 684</b>	<b>1 008 226</b>

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

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

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И<sup>4</sup>, а также в соответствии с Положением Банка России №511-П<sup>5</sup> и Положением Банка России №346-П<sup>6</sup>. 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 201 тыс. руб. По данному виду кредитов установлена и применена надбавка к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У<sup>7</sup>.

По итогам I квартала 2019 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года, что в основном обусловлено выдачей кредита с коэффициентом риска 150%.

#### 6.4. Информация о нормативах достаточности капитала

	на 1 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
%			
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	36,6	37,2
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8,0	39,0	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.

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-И<sup>8</sup>.

За I квартал 2019 года нормативы достаточности основного капитала (Н1.2) и общего капитала (Н1.0) снизились на 0,6 п.п. и 0,5 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;

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

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

<sup>6</sup> Положение Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» №346-П от 03.11.2009 г.

<sup>7</sup> 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.

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



- 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 апреля 2019 года		на 1 января 2019 года
	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
%			
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	50,0	381,8	418,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	17,4	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	13,7	13,7

В течение отчетного периода Банк соблюдал все регуляторные требования, установленные Инструкцией №183-И<sup>8</sup> 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) 9<sup>9</sup> в части влияния применения данной модели на основной капитал и собственные средства (капитал) Банка, а также нормативы достаточности на 1 апреля 2019 года:

Наименование показателя	Фактическое значение	Фактическое значение при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков
Основной капитал, тыс.руб.	369 065	374 470
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	414 392	427 846
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	36,6	37,1
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0), %	39,0	40,2

С учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату увеличился на 13 454 тыс. руб., норматив достаточности общего капитала (Н1.0) увеличился соответственно на 1,2 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.

<sup>9</sup> 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

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

Денежные средства, полученные от операционной деятельности (до изменений в операционных активах и обязательствах) уменьшились по сравнению на 1 апреля 2018 годом на 5523 тыс. руб. или на 15,0 %.

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

### **9.1. Политика и процедуры по управлению рисками**

#### ***Основные цели системы управления рисками и капиталом***

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

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

Для своевременной идентификации и оценки рисков, присущих деятельности Банка, включая потенциальные риски, Банк ежегодно проводит процедуру выявления и оценки значимости рисков. В рамках этой процедуры проводится выявление рисков, реализация которых на горизонте оценки может угрожать финансовой стабильности Банка, и количественная (денежная) оценка степени этой угрозы.

#### ***Этапы процесса выявления значимых рисков***

Процесс выявления значимых рисков состоит из нескольких этапов:

- ✓ качественный (опроса среди экспертов, в состав которых входят члены Правления Банка и руководители его структурных подразделений);
- ✓ количественный (определение и расчет показателей, позволяющих оценить существенность тех или иных рисков в деятельности Банка).

#### ***Общие принципы управления рисками***

В качестве основных принципов, регламентирующих управление рисками Банка, необходимо выделить следующие:

- *осведомленность и вовлеченность в управление риском* – все сотрудники, осуществляющие операции, связанные с риском, осведомлены о риске, обладают необходимыми навыками его идентификации, анализа и оценки;
- *документарная регламентация операций, связанных с риском* – разработаны необходимые документы, регламентирующие проведение операций, находящихся под риском. Проведение операций, связанных с риском, в случаях отсутствия необходимых регламентирующих документов, не разрешается;
- *разделение полномочий* – на уровне руководителей и исполнителей разделены полномочия по принятию рисков и по управлению рисками;
- *независимость подразделения по управлению рисками* – Служба управления рисками подчиняется напрямую Председателю Правления Банка;
- *многоступенчатый контроль за уровнем риска*:
  - ✓ органы управления Банка с определенной периодичностью получают отчеты об уровне принимаемого риска, возможных нарушениях и мерах по их устранению, имеют возможность оперативно принимать меры по коррекции уровня рисков;
  - ✓ Служба управления рисками на постоянной основе обеспечивает идентификацию, анализ, оценку, управление рисками, а также подготовку отчетов и контроль функций по управлению рисками;
  - ✓ система внутреннего контроля обеспечивает постоянный мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности;
  - ✓ подразделения, генерирующие риски, осуществляют на постоянной основе самоконтроль по уровню доходности / риска, соблюдению выделенных лимитов по риску, мониторингу решений по принятию рисков;
- *совершенствование системы управления рисками* – постоянное совершенствование системы управления рисками, в том числе через выявление новых рисков, повышение эффективности используемых и разработку новых методов оценки и управления рисками;
- *многоуровневое лимитирование принимаемых рисков* – разработана многоуровневая система лимитов, которая предусматривает:
  - ✓ общий лимит по банку с учетом склонности к риску;
  - ✓ лимиты по значимым рискам;
  - ✓ лимиты по подразделениям, генерирующим значимые риски;
- *единство методологических подходов к управлению рисками* – система управления рисками Банка строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России;
- *достаточность, полнота и своевременность отчетности* – отчетность Банка в рамках управления рисками в установленные сроки и в достаточном объеме для понимания процесса управления рисками раскрывает информацию в соответствии с требованиями Банка России;
- *системный подход к управлению рисками* – система управления рисками включает органы управления рисками, принципы управления рисками, совокупность методов и методологий управления рисками, механизмы контроля и совершенствования системы управления рисками. Банк использует результаты оценки рисков в процессе управления капиталом и его планирования, при разработке стратегических планов развития кредитной, при выходе на новые рынки и разработке новых продуктов.

Банк проводит регулярное стресс-тестирование устойчивости по отношению к внутренним и внешним факторам всех значимых рисков. Основным методом стресс-тестирования является анализ чувствительности по отношению к значимым рискам Банка.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, риск концентрации, рыночный (валютный) риск, риск процентной ставки и риск ликвидности), операционного и правового рисков, регуляторного (комплаенс) риска и риска потери деловой репутации. Главным инструментом управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля.

## ***Основные направления политики управления рисками***

Политика управления рисками Банка определяет необходимость выполнения следующих условий:

- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком, и/или возникновению новых рисков, ранее неисследованных и неклассифицированных;
- минимизация влияния рисков одного бизнеса (направления деятельности) Банка на бизнес Банка в целом;
- недопустимость использования банковских услуг (продуктов) и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций – предоставлении клиентам услуг (продуктов);
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- открытость и понятность системы управления банковскими рисками для общественности;
- дифференциация условий проведения операций, предоставления услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- централизация управления определенным банковским риском – т.е. в Банке применяется принцип централизации принятия решений по определению предельно допустимого уровня рисков;
- совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях;
- безусловное соблюдение действующего законодательства и требований нормативных документов Банка России.

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

Применение МСФО (IFRS) 9<sup>9</sup> в течение отчетного периода пока не включено Банком в методологию управления финансовыми рисками, так как Банком не используются продвинутые подходы к оценке рисков, а существующая методология управления рисками разработана в соответствии со стандартизированным подходом Базель III к оценке рисков и базируется на пруденциальной отчетности, соответствующей данному подходу и предоставляемой в Банк России.

Руководство Банка продолжает уточнять и отслеживать определенные аспекты процесса внедрения данного стандарта в методологию управления кредитным риском и оценивать эффект от первоначального применения. Кроме того, определение и процесс определения факторов «значительного увеличения кредитного риска» уточняются и адаптируются к существующим моделям кредитного риска. Банк обновил процесс классификации финансовых инструментов, который будет основываться на критериях соответствия бизнес-модели. В результате анализа текущих финансовых активов Банком определено, что все будут оцениваться по амортизированной стоимости.

Руководство Банка предполагает финализировать оценку влияния эффекта от применения МСФО (IFRS) 9 и внести необходимые изменения в методологию управления кредитным риском до конца 2019 года.

## 9.2. Применение МСФО (IFRS) 9<sup>9</sup>: 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.).

### ***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 определяются 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 ( $PD^{10}$ ,  $LGD^{11}$ ), которые присваиваются каждому конкретному контрагенту/эмитенту 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 ( $CCF^{12}$ ), 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) 9:

- «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.

## **9.3. 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 кредитного риска на приемлемом для Банка уровне.

<sup>10</sup>  $PD$  – 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  $PD$ )). Основным принципом 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 особенности деятельности контрагента.

<sup>11</sup>  $LGD$  – 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.

<sup>12</sup>  $CCF$  – 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.

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 отражается в балансовой стоимости 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 рисков Банк использует систему индикаторов уровня кредитного риска – показатели, 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.);
- существование обеспечения и гарантий;
- потенциальные изменения во внешних экономических условиях, которые могут существенным образом повлиять на величину кредитного риска по индивидуальным долговым обязательствам и портфелю в целом;
- кризис в экономике или в конкретных отраслях;
- 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 кредитоспособности заемщика 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 апреля 2019 года<sup>13</sup>:

	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	10 784	312 183	1 124	7 599	28 948	360 638
Кредиты банкам	10 784	-	-	-	-	10 784
Кредиты юридическим лицам	-	293 969	198	6 020	26 648	326 835
Кредиты физическим лицам	-	18 214	926	1 579	2 300	23 019
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	289 769	2 991	21	146	7 908	300 835
Прочие требования к кредитным организациям	279 717	-	-	-	4 475	284 192
Прочие требования к юридическим лицам	10 052	2 818	4	125	3 323	16 322
Прочие требования к физическим лицам	-	173	17	21	110	321
Непрофильные активы	-	1 428	-	-	7 565	8 993
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
	300 553	316 602	1 145	7 745	44 421	670 466
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(17 001)	(426)	(4 180)	(28 948)	(50 555)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	(16 752)	(98)	(3 311)	(26 648)	(46 809)
Кредиты физическим лицам	-	(249)	(328)	(869)	(2 300)	(3 746)
Прочие резервы на возможные потери	-	(172)	(7)	(78)	(7 908)	(8 165)
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Прочие требования к юридическим лицам	-	(170)	(2)	(67)	(3 323)	(3 562)
Прочие требования к физическим лицам	-	(2)	(5)	(11)	(110)	(128)
Непрофильные активы	-	(143)	-	-	(7 565)	(7 708)
Резервы на возможные потери	-	(17 316)	(433)	(4 258)	(44 421)	(66 428)

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

<sup>13</sup> По данным формы отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

	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	3 607	307 234	10 277	1 356	28 015	350 489
Кредиты банкам	3 607	-	-	-	-	3 607
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	300 034	312 108	10 413	1 396	42 999	666 950
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 по ссуде 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 апреля		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков на 1 апреля 2019 года
	2019 года	на 1 января 2019 года	
Кредитный риск	708 996	694 505	56 719
Рыночный риск	-	-	-
Операционный риск	353 688	353 688	28 295
<b>Итого</b>	<b>1 062 684</b>	<b>1 048 193</b>	<b>85 014</b>

**Активы с просроченными сроками погашения<sup>13</sup>**

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

	Резерв на							
	в т.ч. с просроченными сроками погашения						возможные потери	
	в т.ч. по срокам просрочки							
			до	от 31 до	от 91 до	свыше		
тыс. руб.	Сумма	Всего	30 дн	90 дн	180 дн	180 дн	Расч.	Факт.
Ссудная задолженность	360 638	34 968	6 604	997	-	27 367	(71 511)	(50 555)
Кредиты банкам	10 784	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	326 835	32 668	6 020	-	-	26 648	(67 765)	(46 809)
Кредиты физическим лицам	23 019	2 300	584	997	-	719	(3 746)	(3 746)
Прочие требования	300 835	3 225	49	85	43	3 141	(8 364)	(8 165)
Требования к кредитным организациям	284 192 -	-	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Требования к юридическим лицам	16 322	3 225	49	85	43	3 048	(3 761)	(3 562)
Требования к физическим лицам	321 -	-	-	-	-	93	(128)	(128)
Непрофильные активы	8 993	-	-	-	-	-	(7 708)	(7 708)

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Резерв на							
	в т.ч. с просроченными сроками погашения						возможные потери	
	в т.ч. по срокам просрочки							
			до	от 31 до	от 91 до	свыше		
тыс. руб.	Сумма	Всего	30 дн	90 дн	180 дн	180 дн	Расч.	Факт.
Ссудная задолженность	350 489	27 521	120	-	-	27 401	(73 621)	(47 621)
Кредиты банкам	3 607	-	-	-	-	-	-	-
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	302 963	2 917	42	75	45	2 755	(7 622)	(7 622)
Требования к кредитным организациям	294 838 -	-	-	-	-	-	(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 апреля 2019 года удельный вес просроченных ссуд в общем объеме активов составил 5,7% (по состоянию на 1 января 2019 года – 4,6%).

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-П<sup>1</sup> Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 1 апреля 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
Гарантийные депозиты, принятые в обеспечение по размещенным средствам	145 274	218 426
<b>Итого</b>	<b>145 274</b>	<b>218 426</b>

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 реализовано имущества не было.

#### **9.4. Риск концентрации**

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

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

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-И<sup>8</sup> требований по нормативам Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)». В этих целях осуществляется мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов крупнейших заемщиков (групп заемщиков)<sup>14</sup> за I квартал 2019 года изменилась с 63% до 56% кредитного портфеля клиентов. Среди крупнейших заемщиков Банка - представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

#### **9.5. 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 немедленно 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.

Банк детально анализирует и контролирует риск ликвидности, учитывая юридические, регулятивные и операционные ограничения на перевод ликвидных средств.

Основным документом Банка, полностью определяющим общую политику и распределение ответственности структурных подразделений Банка в области управления ликвидностью, является Положение о политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности и риском ликвидности, утвержденное Правлением Банка.

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

<sup>14</sup> 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.

- *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 нормативов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России* - Банк должен соблюдать требования Банка России по нормативам ликвидности. Банк рассчитывает обязательные нормативы 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-анализ<sup>15</sup>.

Резерв ликвидности и буфер ликвидности – высоколиквидные активы, доступные Банку в сценарии нормального течения бизнеса и в стресс-сценарии соответственно. Минимальный размер резерва ликвидности и буфера ликвидности устанавливается исходя из статистической оценки потенциальных оттоков средств по балансовым и внебалансовым статьям в соответствующем сценарии.

В рамках ежемесячного отчета информацию о соблюдении обязательных нормативов ликвидности и коэффициентов избытка/дефицита предоставляется Правлению Банка.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности по срокам востребования/погашения устанавливаются Правлением Банка и контролируются Службой управления рисками и заместителем Председателя Правления Банка, курирующим вопросы ликвидности.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

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

Служба управления рисками контролирует ежедневную позицию по ликвидности и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

### ***Показатель подверженности риску текущей ликвидности Банка***

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

---

<sup>15</sup> 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.

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное	Критическое значение	Значение норматива на отчетную дату, %	
	Банком России, %	Банка, %	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
НЗ	мин 50	мин 55	381,8	418,1

### Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года по договорным срокам, оставшимся до востребования/погашения<sup>16</sup>:

тыс. руб.	до востр. и менее 1 мес.	от 1 до 6 мес.	от 6 мес. до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
<b>на 1 апреля 2019 года</b>						
<b><u>Активы</u></b>						
Денежные средства	385068	-	-	-	-	<b>385068</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	720086	81681	131022	78846	3720	<b>1015355</b>
Прочие активы	18	-	-	-	-	<b>18</b>
<b>Итого финансовых и прочих активов</b>	<b>1105172</b>	<b>81681</b>	<b>131022</b>	<b>78846</b>	<b>3720</b>	<b>1 400 441</b>
<b><u>Пассивы</u></b>						
Средства клиентов	754128	144648	216893	63884	1946	<b>1181499</b>
Прочие обязательства	6685	9223	4632	531	-	<b>21 071</b>
<b>Итого финансовых и прочих обязательств</b>	<b>760 813</b>	<b>153 871</b>	<b>221 525</b>	<b>64 415</b>	<b>1 946</b>	<b>1 202 570</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 апреля 2019 г.</b>	<b>344 359</b>	<b>(72 190)</b>	<b>(90 503)</b>	<b>14 431</b>	<b>1 774</b>	<b>197 871</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 апреля 2019 г.</b>	<b>344 359</b>	<b>272 169</b>	<b>181 666</b>	<b>196 097</b>	<b>197 871</b>	<b>-</b>
<b>на 1 января 2019 года</b>						
<b><u>Активы</u></b>						
Денежные средства	456071	-	-	-	-	<b>456071</b>
Ссудная и приравненная к ней задолженность	666129	159391	62740	61650	67	<b>949977</b>
Прочие активы	3	-	-	-	-	<b>3</b>
<b>Итого финансовых и прочих активов</b>	<b>1122203</b>	<b>159391</b>	<b>62740</b>	<b>61650</b>	<b>67</b>	<b>1 406 051</b>
<b><u>Пассивы</u></b>						
Средства клиентов	710820	125728	314277	24390	23308	<b>1198523</b>
Прочие обязательства	4186	7762	5754	712	-	<b>18 414</b>
<b>Итого финансовых и прочих обязательств</b>	<b>715 006</b>	<b>133 490</b>	<b>320 031</b>	<b>25 102</b>	<b>23 308</b>	<b>1 216 937</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности на 1 января 2019 г.</b>	<b>407 197</b>	<b>25 901</b>	<b>(257 291)</b>	<b>36 548</b>	<b>(23 241)</b>	<b>189 114</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности на 1 января 2019 г.</b>	<b>407 197</b>	<b>433 098</b>	<b>175 807</b>	<b>212 355</b>	<b>189 114</b>	<b>-</b>

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

<sup>16</sup> По данным формы отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

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 из 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 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**

Приведенная далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 1 апреля 2019 года и 1 января 2019 года по договорным срокам, оставшимся до востребования/погашения<sup>16</sup>. 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 апреля 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	739 228	31 768	57 728	60 589	-	<b>889 313</b>
Средства клиентов - физических лиц	14 900	112 880	159 165	3 295	1 946	<b>292 186</b>
Неиспользованные кредитные линии	4 050	595	18 147	12 044	-	<b>34 836</b>
<b>Итого</b>	<b>758 178</b>	<b>145 243</b>	<b>235 040</b>	<b>75 928</b>	<b>1 946</b>	<b>1 216 335</b>

<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	21 189	<b>881 117</b>
Средства клиентов - физических лиц	53 374	93 944	161 696	6 273	2 119	<b>317 406</b>
Неиспользованные кредитные линии	23 030	14 154	4 210	143	-	<b>41 537</b>
<b>Итого</b>	<b>733 850</b>	<b>139 882</b>	<b>318 487</b>	<b>24 533</b>	<b>23 308</b>	<b>1 240 060</b>

## 9.6. 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.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;
- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск – имеется механизм принятия коллегиальных решений.

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- ✓ адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- ✓ внесение оперативных изменений в случае изменения внутренних и внешних факторов;
- ✓ непрерывность проведения мониторинга внутренних и внешних факторов;
- ✓ ответственность руководства Банка за своевременную подготовку и принятие управленческих решений в отношении рыночного риска.

Внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков.

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***

У Банка имеются активы, пассивы и прочие обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах, которые подвержены валютному риску, влияющему на финансовое положение Банка и движение денежных средств из-за колебаний обменных курсов иностранной валюты. Валютные риски Банка возникают, прежде всего, по предоставленным операциям на валютном денежном рынке.

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 не были подвержены значительным колебаниям:

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 1 апреля 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
Рубль/Доллар США	64,7347	69,4706
Рубль/Евро	72,7230	79,4605
Китайский юань/рубль	9,6306	10,0997

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



<i>Валюта</i>	<i>1 апреля 2019 года</i>			<i>1 января 2019 года</i>		
	<i>Денежные финансовые активы</i>	<i>Денежные финансовые обязательства</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>	<i>Денежные финансовые активы</i>	<i>Денежные финансовые обязательства</i>	<i>Чистая балансовая позиция</i>
Доллары	106 374	(104 228)	2 146	116 735	(114 241)	2 494
Евро	288 018	(288 421)	(403)	266 926	(265 329)	1 597
Китайский юань	66	(43)	23	22	(5)	17
<b>Итого</b>	<b>394 458</b>	<b>(392 692)</b>	<b>1 766</b>	<b>383 683</b>	<b>(379 575)</b>	<b>4 108</b>

Далее приведена величина ОВП Банка по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно Инструкции Банка России 178-И<sup>17</sup>:

<i>Валюта</i>	<i>1 апреля 2019 года</i>			<i>1 января 2019 года</i>		
	<i>Китайский</i>			<i>Китайский</i>		
	<i>Доллар</i>	<i>Евро</i>	<i>юань</i>	<i>Доллар</i>	<i>Евро</i>	<i>юань</i>
Величина ОВП, тыс.руб.	2 146	(403)	23	2 494	1 597	17
Величина ОВП, % от капитала	0,5	0,1	-	0,6	0,4	-

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:

<i>Валюта</i>	<i>1 апреля 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%	215	-	249	-
Укрепление евро на 10%	(40)	-	160	-
Укрепление прочих валют на 10%	2	-	2	-
<b>Итого</b>	<b>177</b>	<b>-</b>	<b>411</b>	<b>-</b>
Ослабление доллара на 10%	(215)	-	(249)	-
Ослабление евро на 10%	40	-	(160)	-
Укрепление прочих валют на 10%	(2)	-	(2)	-
<b>Итого</b>	<b>(177)</b>	<b>-</b>	<b>(411)</b>	<b>-</b>

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

#### *Активы и обязательства в разрезе валют*

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

<sup>17</sup> 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>тыс. руб.</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>Евро</i>	<i>Прочие валюты</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	59735	27472	9209	-	<b>96416</b>
Средства в Банке России	39926	-	-	-	<b>39926</b>
Средства в кредитных организациях	6236	75586	202331	39	<b>284192</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 475)</i>
Ссудная задолженность	1049109	3240	7289	-	<b>1059638</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(51 465)</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	12029	-	-	-	<b>12029</b>
Основные средства, материальные запасы	175021	-	-	-	<b>175021</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 862)</i>
Прочие активы	20109	-	-	-	<b>20109</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(5 626)</i>
<b>Активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1362165</b>	<b>106298</b>	<b>218829</b>	<b>39</b>	<b>1 687 331</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(66 428)</i>
Средства клиентов	858325	104054	219104	16	<b>1181499</b>
Отложенные налоговые обязательства	8072	-	-	-	<b>8072</b>
Прочие обязательства	12763	-	-	-	<b>12 763</b>
<b>Обязательства до резерва на возможные потери</b>	<b>879 160</b>	<b>104 054</b>	<b>219 104</b>	<b>16</b>	<b>1 202 334</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	-	-	-	<i>975</i>
<b>Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>483 005</b>	<b>2 244</b>	<b>(275)</b>	<b>23</b>	<b>484 997</b>

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	54286	28874	13418	-	<b>96578</b>
Средства в Банке России	97234	-	-	-	<b>97234</b>
Средства в кредитных организациях	7133	83331	208831	18	<b>299313</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 475)</i>
Ссудная задолженность	1002016	3473	-	-	<b>1005489</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(47 840)</i>
Требование по текущему налогу на прибыль	12029	-	-	-	<b>12029</b>
Основные средства, материальные запасы	176655	-	-	-	<b>176655</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 862)</i>
Прочие активы	17942	-	-	-	<b>17942</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(5 775)</i>
<b>Активы до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>1367295</b>	<b>115678</b>	<b>222249</b>	<b>18</b>	<b>1 705 240</b>
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(62 952)</i>
Средства клиентов	865046	113049	220428	-	<b>1198523</b>
Отложенные налоговые обязательства	8072	-	-	-	<b>8072</b>
Прочие обязательства	10414	-	-	-	<b>10 414</b>
<b>Обязательства до резерва на возможные потери</b>	<b>883 532</b>	<b>113 049</b>	<b>220 428</b>	<b>-</b>	<b>1 217 009</b>
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	-	-	-	<i>2 380</i>
<b>Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>483 763</b>	<b>2 629</b>	<b>1 821</b>	<b>18</b>	<b>488 231</b>

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

### 9.7. 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.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа процентного разрыва (гэп<sup>15</sup>) 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 Банка<sup>18</sup> по балансовой стоимости в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

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 апреля 2019 года						
Итого финансовых активов	785905	82019	131317	79218	4264	1082723
Итого финансовых обязательств	16252	152080	224657	64259	2577	459825
Чистый разрыв по процентным ставкам						
на 1 апреля 2019 г.	769 653	(70 061)	(93 340)	14 959	1 687	622 898
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 апреля 2019 года и 1 января 2019 года:

Валюта	Снижение ставок		Рост ставок	
	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года	на 1 апреля 2019 года	на 1 января 2019 года
<b>Российский рубль</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.руб.	255	771	(255)	(771)
<b>Доллар США</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.руб.	49	109	(49)	(109)
<b>Евро</b>				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения, тыс.руб.	629	335	(629)	(335)

<sup>18</sup> По данным формы отчетности №0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

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.

## **9.8.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.

Основные принципы и процедуры управления операционным риском установлены утвержденным Советом директоров Положением по управлению операционным риском.

Целью управления операционным риском в Банке является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Управление операционным риском осуществляется также с целью внедрения адекватных инструментов идентификации, оценки, анализа, регулирования/минимизации, мониторинга и контроля операционного риска.

Одной из основных целей управления операционным риском является повышение эффективности внутренних процессов и более эффективное использование ресурсов.

Управление операционным риском в Банке направлено на решение следующих задач:

- ✓ своевременное выявление и устранение факторов, способных привести к реализации операционного риска в деятельности Банка;
- ✓ минимизация величины операционного риска;
- ✓ поддержание капитала банка на достаточном уровне с учетом оценки операционного риска.

При управлении операционным риском применяются следующие основные принципы:

- руководство Банка несет ответственность за внедрение комплексной системы управления операционным риском;
- при принятии любых бизнес-решений учитываются все существенные операционные риски, присутствующие во всех банковских продуктах, видах деятельности, процессах и системах. Также учитываются операционные риски, присущие новым продуктам, видам деятельности, процессам и системам, до их внедрения или ввода в действие.

В отношении выявления риска Банк занимает проактивную позицию обнаружения риска до момента его реализации.

Выявление и оценка операционного риска в деятельности Банка осуществляется на постоянной основе всеми самостоятельными структурными подразделениями Банка в отношении продуктов, процессов и систем, которыми пользуются и в которых задействованы эти подразделения.

Основными методами ограничения влияния риска на деятельность Банка являются минимизация, принятие или отказ от риска.

Способы минимизации риска Банком:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, включая страхование зданий, иного имущества (в том числе ценностей) Банка от повреждений, разрушений, утраты в результате стихийных бедствий и иных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий сотрудников Банка и третьих лиц;
- страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;

- разработка планов по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- ✓ постоянный контроль и повышение уровня квалификации персонала;
- ✓ разграничение доступа к информации;
- ✓ разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- ✓ разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- ✓ настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- ✓ автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- ✓ регистрация действий пользователей в информационной системе;
- ✓ контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- ✓ соблюдение порядка доступа к материальным активам Банка;
- ✓ регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

При оценке операционного риска Банком рассматривается как критическое влияние операционного риска на такие направления деятельности банка, которые характеризуются:

- наибольшими объемами (в денежном выражении);
- наибольшим оборотом (числом транзакций в единицу времени);
- высокой степенью структурных изменений;
- обновлением кадрового состава;
- сложностью системы технической поддержки;
- использованием новых технологий, банковских продуктов, программно-информационных комплексов.

Контроль и уровни управления операционными рисками в Банке осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и управления основными видами банковских рисков. Контроль осуществляется в три этапа: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Методы контроля за операционными рисками предполагают следующие меры:

- ✓ разделение функций – проведение сделок и расчетов отдельными независимыми сотрудниками. Один сотрудник не должен иметь возможности провести финансовую операцию от начала до конца;
- ✓ разграничение доступа к информации – распределение прав доступа к информационным ресурсам, защита от несанкционированного входа в банковские автоматизированные системы, защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы, защита от перехвата информации и доступа к информации не системными средствами, регистрация и мониторинг действий пользователей, имеющих доступ к определенным информационным ресурсам;
- ✓ подтверждение операций – параметры сделки и расчетов должны подвергаться дополнительному контролю до исполнения документов;
- ✓ контроль средствами программного обеспечения – настройка и подключение автоматических проверочных процедур по ключевым параметрам документа для диагностики ошибочных действий;
- ✓ контроль за изменением условий операции – любое изменение условий уже заключенных сделок (в том числе перенос дат расчетов, пролонгации и т.д.) должны подвергаться пристальному контролю со стороны независимых подразделений;
- ✓ подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделке (операции) должны производиться только по факту получения по надежным каналам связи подтверждения контрагентом сделки (операции);
- ✓ контроль юридического оформления операций – все договора и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены юридической службой и соответство-

вать нормативным документам действующего законодательства. Перед заключением сделки и проведением расчетов по ней должен производиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в своих подразделениях. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

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

<i>тыс. руб.</i>	<i>на 1 апреля 2019 года</i>	<i>на 1 января 2019 года</i>
Чистые процентные доходы	99 955	99 955
Чистые непроцентные доходы	88 679	88 679
<b>Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b>	<b>188 634</b>	<b>188 634</b>

### ***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.

В процессе управления правовым риском Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- обеспечение надлежащей гибкости системе управления правовым риском и устойчивости на каждом уровне управления при помощи системы распределения полномочий и ответственности;
- внесение оперативных изменений в систему управления риском в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- непрерывность проведения мониторинга правового риска;
- эффективность и всесторонность контроля.

К факторам возникновения правового риска, наличие которых влияет на количественную оценку правового риска, Банк относит:

- нарушения Банком условий заключенных договоров
- нарушения контрагентами Банка условий заключенных договоров;
- допускаемые Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенство 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.

Основной целью системы параметров управления правовым риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового риска на Банк в целом.

## ***Иные риски, присущие деятельности Банка***

*Риск потери деловой репутации* – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

*Регуляторный (комплаенс) риск* – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

*Стратегический риск* – риск возникновения у Банка потерь в перспективе более 1 года в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Ошибки могут выражаться в недостаточном учете возможных опасностей для деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, где Банк может достичь конкурентного преимущества, обеспечении в неполном объеме ресурсов и управленческих решений, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

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-И<sup>8</sup>. 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 Инструкции №180-И<sup>4</sup>;
- требования к капиталу, необходимые для покрытия рыночного риска – в соответствии с Положением №511-П<sup>5</sup>;
- требования к капиталу для покрытия операционного риска – в соответствии с Положением №346-П<sup>6</sup>;
- 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.

### 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:

01.04.2019 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	284807	1956	286763
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	166901	959	167860
Кредиты клиентов, непогашенные на конец отчетного периода	141118	915	142033
Резерв на возможные потери по ссуде	1424	20	1444
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	139694	895	140589
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:

	01.04.2019 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	4214	108	4322	22360	269	22629
Процентные расходы	167	76	243	727	66	791
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери по ссуде	(60)	(19)	(79)	6540	(132)	6408
Комиссионные доходы	377	0	377	1886	0	1886
Комиссионные расходы	3	0	3	0	0	0

#### Сведения о внебалансовых обязательствах Банка. Судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера:

	01.04.2019 г.	01.01.2019 г.
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	1920	3203
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "Овердрафт" и "под лимит задолженности"	32917	38333
Гарантии выданные	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	2963	2380
<b>Итого</b>	<b>31874</b>	<b>39156</b>

#### 11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Списочная численность персонала Банка – 151 человек (2018 год – 157 человека), в том числе органы управления Банка – 2 человека, работники, принимающие риски – 15 человек.

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

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

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

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

Совокупная величина расходов банка на оплату труда за 1 квартал 2019 года составила 14 390 тыс. руб. Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка на 01.04.2019 г. составил 7 073 тыс. руб. (49 % в фонде оплаты труда), нефиксированной части 7 317 тыс. руб. (51 % соответственно).

Общая величина выплат (вознаграждений) органам управления Банка за 3 месяца 2019 года составила

1 062 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 432 тыс. руб. (или 41% общего объема оплаты труда), нефиксированной части 630 тыс. руб. (59 % соответственно). Общая величина выплат (вознаграждений) работникам, принимающим риски за 3 месяца 2019 года составила 1 844 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 890 тыс. руб. (или 48 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части 954 тыс. руб. (52 % соответственно).

Общий размер вознаграждений иных сотрудников банка за этот период составил 11 484 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда составил 5 751 тыс. руб. (или 50 % общего объема оплаты труда). Нефиксированной части - 5 733 тыс. руб. (50 % соответственно).

Общий объем выплат (компенсации за неиспользованный отпуск) при увольнении сотрудников за отчетный период составил 205 тыс. руб., в том числе органов управления – 0 тыс. руб., иных работников - 179 тыс. руб., принимающих риски – 26 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 3 месяца 2019 года не выплачивались.

## 12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

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

30.04.2019 г.



Л.В. Антонова

О.Е. Мишина