

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Банк «Торжок» за 1 квартал 2020 года

Введение

Отчётность Акционерного общества «Банк «Торжок» (далее – АО «Банк «Торжок» или Банк) составлена за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно (далее – отчетный период).

Отчетность за 1 квартал составлена в соответствии с нормативными документами Банка России:

Указание Банка России 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указание Банка России 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в части публикуемых форм:

0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);

0409810 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);

0409813 - Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

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 соответствии 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 Акционерное общество «Торжокуниверсалбанк», АО «Торжокуниверсалбанк».

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

В 2018 году Банк вошел в сотню старейших коммерческих банков России.

20 декабря 2018 года Банк получил Базовую лицензию 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 Центрального банка Российской Федерации (далее – Базовая лицензия). Полное и сокращенное фирменное наименование Банка – Публичное акционерное общество «Банк «Торжок», ПАО "Банк "Торжок".

13 мая 2020 года Банк получил Базовую лицензию в связи с прекращением публичного статуса. Новое полное и сокращенное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «Банк «Торжок», АО "Банк "Торжок".

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

- Основной государственный регистрационный номер – 1026900000170 от 17.09.2002г., выдан - Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Тверской области.
- Почтовый и юридический адрес - 172002, Тверская область, город Торжок, площадь Ананьина, дом 3
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 6915001057

- Банковский идентификационный код (БИК) – 042809953
- Номер контактного телефона/факса - (48251) 9-17-30 (телефон) / (48251) 9-80-48 (факс)
- Адрес электронной почты - office@kbtub.ru
- Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке - (www.e-disclosure.ru/portal/compani.aspx?id=2194)
- Адрес сайта Банка в сети Интернет – www.kb-tub.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период - с 01.01.2020 по 31.03.2020 года.

Отчетность за 1 квартал 2020 года составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности за 1 квартал 2020 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.

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1.3. Информация о консолидированной группе

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

1.4. Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Исполняющий обязанности Председателя Правления АО «Банк «Торжок» утвердил отчетность за 1 квартал 2020 года к выпуску 30.04.2020.

1.5. Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Банк имеет следующие структурные подразделения:

1. Одно обособленное структурное подразделение - филиал «ОРБИТА» по адресу: 170005, г. Тверь, ул. Мусоргского, д. 12
2. Два дополнительных офиса:
Дополнительный офис № 1 в г. Тверь по адресу: 170100, г. Тверь, ул. Крылова, д. 8;
Дополнительный офис № 2 в г. Тверь по адресу: 170100, г. Тверь, ул. Желябова, д. 1.
3. Три операционных кассы вне кассового узла в г. Торжке Тверской области:
 - Операционная касса вне кассового узла № 2 по адресу: 172008, г. Торжок, Тверская область, Тверецкая набережная, д. 26 (здание гостиницы «Тверца»)
 - Операционная касса вне кассового узла № 3 по адресу: 172003, г. Торжок, Тверская область, Ленинградское шоссе, д. 34
 - Операционная касса вне кассового узла № 4 по адресу: 172008, г. Торжок, Тверская область, ул. Дзержинского, д. 64

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии, выданной с учетом требований статьи 5 Федерального закона № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»:

Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 933 от 13 мая 2020 года.

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

- ✓ Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- ✓ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- ✓ Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

- ✓ Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- ✓ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- ✓ Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- ✓ 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, принятие на обслуживание экспортно-импортных контрактов, 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», купля-продажа иностранной валюты.

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

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01 октября 2004 года. Банк ежеквартально производит уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно законодательству Российской Федерации.

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

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получены следующие результаты:

- активы по публикуемой отчетности – 1 364 387 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 22 437 тыс. руб. или на 1,6 %;
- собственные средства (капитал) по публикуемой отчетности – 409 733 тыс. руб., рост по сравнению с началом года составил 29 911 тыс. руб. или 6,8 %;
- обязательства по публикуемой отчетности – 919 732 тыс. руб., уменьшились по сравнению с началом года на 20 245 тыс. руб. или 2,2 %;
- за отчетный период (после налогообложения) получен убыток в сумме 2 192 тыс. руб., снижение по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2019 года составило 13 626 тыс. руб. или 119 %.

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

- кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц;
- размещению депозитов в Банке России;
- расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

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

Наименование статьи	31.03.2020	31.03.2019	Изменение (%)
Процентные доходы	18 201	22 418	- 18,8
Процентные расходы	5 078	4 520	12,3
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	13 123	17 898	- 26,7
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	- 1 513	12 066	- 112,5
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная	11 610	29 964	- 61,3

маржа) после создания резерва на возможные потери			
Комиссионные доходы	15 077	17 913	- 15,8
Комиссионные расходы	857	1 025	- 16,4
Изменение резерва по прочим потерям	- 317	- 694	- 54,3
Чистые доходы (расходы)	27 899	47 672	- 41,5
Операционные расходы	29 158	30 773	- 5,3
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 1 259	16 899	- 107,5
Возмещение (расход) по налогам	933	5 465	- 82,9
Прибыль (убыток) за отчетный период	- 2 192	11 434	- 119,2

За 3 месяца 2020 года процентные доходы составили 18 201 тыс. руб., что меньше суммы процентных доходов, полученных за аналогичный период 2019 года на 4 217 тыс. руб. или 18,8 %. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях увеличились на 365 тыс. руб., от ссуд предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями снизились на 4 582 тыс. руб. За 31.03.2020 сумма размещенных средств в Банке России составила 720 000 тыс. руб. (за 31.03.2019 года – 699 000 тыс. руб.). Процентные расходы за 3 месяца 2020 года увеличились на 12,3 % или на 558 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За 31.03.2020 вклады физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) составили 359 921 тыс. руб., что на 67 735 тыс. руб. или 23,2 % больше уровня прошлого года (за 31.03.2019 года – 292 186 тыс. руб.). На 31.03.2020 года задолженность по привлеченным межбанковским кредитам отсутствует.

В анализируемом периоде расходы по формированию резервов на возможные потери на 1 513 тыс. руб. превысили 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 (за 3 месяца 2019 года сумма доходов от восстановления резерва превышала сумму расходов по созданию резервов на 12 066 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 317 тыс. руб. (за 3 месяца 2019 года сумма расходов по созданию резервов превышала сумму доходов от восстановления резерва на 694 тыс. руб.).

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери составили 11 610 тыс. руб., что на 18 354 тыс. руб. или 61,3 % меньше чем за аналогичный период 2019 года.

Комиссионные доходы в отчетном периоде получены меньше уровня прошлого года на 15,8 %, комиссионные расходы произведены на 16,4 % меньше чем в аналогичном периоде прошлого года, в результате чистые комиссионные доходы снизились на 2 668 тыс. руб. или 15,8 %.

Чистые доходы за 3 месяца 2020 года составили 27 899 тыс. руб., что на 19 773 тыс. руб. или 41,5 % меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года.

Объем операционных расходов Банка в отчетном периоде уменьшился по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2019 года на 1 615 тыс. руб. или на 5,3 %.

До налогообложения, за отчетный период получен убыток в размере 1 259 тыс. руб., что меньше прибыли полученной за аналогичный период 2019 года на 18158 тыс. руб.

Расходы по налогам за 3 месяца 2020 года составили 933 тыс. руб., что на 4 532 тыс. руб. или на 82,9% меньше, чем за 3 месяца 2019 года.

После налогообложения, за текущий период получен убыток в размере 2 192 тыс. руб., что на 13 626 тыс. руб. меньше прибыли полученной за аналогичный период 2019 года.

В отчетном периоде, в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, получен убыток - по причине снижения процентных и комиссионных доходов, и по причине увеличения расходов по формированию резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

счет нераспределенной прибыли на развитие Банка. Дивиденды по результатам 2018 года принято не выплачивать.

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

На 01.04.2020 года в России действовали 434 кредитные организации (на начало 2020 года – 442). Системно значимых кредитных организаций на 01.04.2020 – 11. Их доля в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 16) составляет более 70%. Другие крупные кредитные организации из топ-100 составляли около 23% от активов сектора.

В январе 2020 года Банк России отозвал лицензии у четырех банков и аннулировал лицензии двух банков. Совокупная доля этих шести банков в активах сектора составляла менее 0,1 %. На 01.02.2020 года в России действовало 436 кредитных организаций.

В течение марта 2020 г. Банк России аннулировал лицензии двух небольших банков (с суммарной долей в активах сектора менее 0,1%) по причине реорганизации.

Чистая прибыль сектора в марте составила около 190 млрд. руб. (доходность на балансовый капитал около 23% в годовом выражении), что на 34% выше среднемесячной чистой прибыли за 2019 год. Положительный финансовый результат за месяц показали 254 банка, на которые приходилось 79% от активов сектора. Однако основная доля прибыли сконцентрирована всего в трех крупных банках, тогда как остальные заработали лишь 27 млрд. руб. (доходность на балансовый капитал около 10% в годовом выражении). Высокий результат у отдельных банков связан, в том числе с валютной переоценкой на фоне снижения курса рубля. Балансовый капитал сектора увеличился за март примерно на 160 млрд. руб., до 10 трлн. рублей. Рост происходил за счет заработанной прибыли и вливаний капитала на сумму 38 млрд. руб., за вычетом убытков от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в размере 91 млрд. руб. и выплат дивидендов некоторыми банками (в основном с иностранным участием) на 13 млрд. рублей. В целом банковский сектор обладает достаточным запасом капитала – на 01.03.2020 года нормативы достаточности базового, основного и совокупного капитала кредитных организаций, обязанных соблюдать соответствующие нормативы, составляли 8,54 % (минимум с учетом надбавки для поддержания достаточности капитала – 7 %), 9,26 % (8,5 %) и 12,45 % (10,5 %) соответственно. При этом системно значимые кредитные организации должны поддерживать дополнительную надбавку к капиталу за системную значимость (1% с 01.01.2020) и с учетом их более низких показателей достаточности капитала (Н 1.0–13,82 %) обладают меньшим запасом над нормативами с учетом надбавок, чем прочие банки с универсальной лицензией (в том числе банки из топ-100–15,54 % и за пределами топ – 100 – 26,65 %) и базовой лицензией (24,91 %).

1.10. Информация о перспективах развития Банка

Главная стратегическая цель развития на 2020 год – сохранить прочное положение на рынке банковских услуг Тверского региона.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи на 2020 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.

Существенное изменение, произошедшие в деятельности Банка за отчетный период:

- Советом директоров Банка 07.02.2020 года принято решение о прекращении публичного статуса Банка и утверждении нового наименования Банка (Протокол № 05 СД-02/2020 от 10.02.2020).

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 25.06.2019 г.

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

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров Банка по состоянию на 31 марта 2020 года:

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

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

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

Черемисова Светлана Борисовна - И.о. Председателя Правления Банка

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

1. Антонова Лариса Владимировна

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

Сведения о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 31 марта 2020 года:

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

2. Обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1. Принципы учетной политики

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 от 02.12.1990 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 от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с последующими изменениями и дополнениями);
- 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 27.02. 2017г № 579-П «О Планы 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 активов 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, от 28.04.2018г № 526, от 27.12.2019г № 1924)

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

Расчетная ликвидационная стоимость

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости 10 % от стоимости объекта.

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

Модели учета основных средств

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

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

Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

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

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

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

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

объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

объект не имеет материально-вещественной формы;

первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Запасы

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

Запасы оцениваются Банком по стоимости каждой единицы.

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

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости) и на основании

утвержденного Правлением Банка протоколом № 97ПР-12/2016 от 30.12.2016г «Регламента работы ПАО «Банк «Торжок» по проведению теста на обесценение внеоборотных активов»

Периодичность переоценки предметов труда

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

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

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

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

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

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

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

Б. Финансовые активы

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

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

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

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

В. Дебиторская задолженность

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

Г. Финансовые требования

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

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

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

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

Обязательства Банка

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

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

2.2. Переход на стандарт МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

Банк применяет МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2019 года. Новый стандарт вносит фундаментальные изменения в учет финансовых активов и некоторые особенности учета финансовых обязательств. Основные изменения в учетной политике Банка, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

1) Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами и определяемая ключевым управленческим персоналом в Стратегическом плане (стратегии развития) Банка;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его экономической сущности, а не юридической формы.

Банк классифицирует финансовые активы в одну из двух категорий:

✓ **финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости** (далее – АС).

Финансовый актив оценивается по АС, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

✓ **финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** (далее – ССчПУ).

Финансовый актив оценивается по ССчПУ, за исключением случаев, когда он оценивается по АС.

2) Классификация финансовых активов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами Банка и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (SPPI-тест).

В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:

- удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентных платежей на непогашенную часть основной суммы долга (бизнес-модель «удерживаемые активы» – УА);
- возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи (бизнес-модель «активы для продажи» – АП).

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется Банком управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

В целях оценки соответствия договорных характеристик финансового актива – долгового инструмента критериям классификации ССчПУ в отношении бизнес-модели УА проводится SPPI-тест, который подтверждает соответствие условий договора на финансовый инструмент выплатам основного долга и процентов на сумму основного долга. С учетом результатов SPPI-теста принимается решение о возможности/невозможности классификации данного актива через ССчПУ. В случае невозможности указанной классификации, актив классифицируется через АС (для бизнес-модели УА).

3) МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва от понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков. Модель предусматривает «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания.

На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности).

В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита.

Финансовый актив имеет низкий риск невыполнения обязательств, если заемщик способен выполнить свои контрактные обязательства по денежным потокам в ближайшей перспективе, а неблагоприятные изменения экономических и деловых условий в долгосрочной перспективе могут, но не обязаны, уменьшить способность заемщика выполнить свои обязательства по договору.

Применение Банком требований МСФО (IFRS) 9 к принципам резервирования и способы формирования Банком оценочного резерва под кредитные убытки по финансовым активам, а также принципы классификации финансовых активов по категориям качества кредитного риска раскрыты в Примечании 5.3.

4) Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и договорам банковской гарантии.

Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением следующих категорий:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;
- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или при применении принципа учета продолжающегося участия;
- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (в соответствии с п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):
 - суммы оценочного резерва под убытки;
 - первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»;
- условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Банк должен представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы по усмотрению Банка как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не реклассифицирует финансовые обязательства.

В отчетном периоде Банк классифицирует все финансовые обязательства как оцениваемые по амортизированной стоимости.

5) Данные предыдущих периодов не были пересчитаны. Различия в балансовой стоимости финансовых активов, возникающих в результате принятия МСФО (IFRS) 9, отражаются в резервах по состоянию на отчетные даты. Соответственно, информация за 31 декабря 2018 года не отражает требований МСФО (IFRS) 9 и, следовательно, не является сопоставимой с информацией, представляемой на отчетную дату в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

2.3. События после отчетной даты (СПОД)

Не корректирующие СПОД

В период подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк получил Базовую лицензию в связи с прекращением публичного статуса. Новое полное и сокращенное фирменное наименование Банка – Акционерное общество «Банк «Торжок», АО "Банк "Торжок". Данные изменения относятся к событиям после отчетной даты, не корректирующим финансовую отчетность.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	31.03.2020	31.12.2019
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	34164	2712
Наличные средства	91605	79030
Корреспондентские счета	124264	77035
Итого денежных средств и их эквивалентов	250033	158777

	31.03.2020	31.12.2019
Денежные средства	91605	79030
Средства в ЦБ РФ	49724	16350
(кроме обязательных резервов)	(15560)	(13638)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	124264	77035
Итого	250033	158777
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	250033	158777

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ с риском потерь	4475	4475
Резервы	(4475)	(4475)
Итого денежные средства в ЦБ РФ и кредитных организациях (кроме обязательных резервов)	250033	158777

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

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

В 2015 году Банк имел корреспондентские отношения с АКБ «РУССЛАВБАНК» (АО), у которого 10 ноября 2015 года отозвана лицензия на совершение банковских операций. Создан резерв на возможные потери в размере 100 % в сумме 4 475 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 за 31 марта 2020 года:

	Справедливая стоимость по различным моделям оценки			Итого справедливая стоимость	Итого балансовая стоимость
	рыночные котировки	модель оценки, использующая данные наблюдаемых рынков	модель оценки, использующая значительный объем ненаблюдаемых данных		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	250033	250033	250033
Наличные средства	-	-	91605	91605	91605
Остатки по счетам в Банке России	-	-	34164	34164	34164
Корреспондентские счета	-	-	124264	124264	124264
Счета биржи	-	0	-	0	0
Средства в других банках	-	720699	-	720699	720699
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	720699	-	720699	720699
Кредиты и авансы клиентам	-	-	238234	238234	238234
Крупные предприятия	-	-	27770	27770	27770
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	192733	192733	192733
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	11246	11246	11246
Автокредиты	-	-	3834	3834	3834
Кредиты на покупку жилья	-	-	2651	2651	2651
Итого финансовые активы	-	720699	488267	1208966	1208966
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	464883	435113	899996	899996
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	12862	12862	12862
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	422251	422251	422251
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	0	0	0
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	106574	-	106574	106574
Срочные вклады физических лиц	-	358309	-	358309	358309
Итого финансовые обязательства	-	464883	435113	899996	899996

Модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию за 31 марта 2020 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Балансовая стоимость
Основные средства:	110913		110575
здания	78002	Сравнительный подход	77664
земля	32911	Сравнительный подход	32911
Инвестиционная собственность:	50835		50520
здания	45263	Сравнительный подход	44948
земля	5572	Сравнительный подход	5572

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов за 31 декабря 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		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	158777	158777	158777
Наличные средства	-	-	79030	79030	79030
Остатки по счетам в Банке России	-	-	2712	2712	2712
Корреспондентские счета	-	-	77035	77035	77035
Счета биржи	-	0	-	0	0
Средства в других банках	-	918115	-	918115	918115
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	918115	-	918115	918115
Кредиты и авансы клиентам	-	-	117483	117483	117483
Крупные предприятия	-	-	31649	31649	31649
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	70863	70863	70863
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	8535	8535	8535
Автокредиты	-	-	4067	4067	4067
Кредиты на покупку жилья	-	-	2369	2369	2369
Итого финансовые активы	-	918115	276260	1194375	1194375
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	452055	466946	919001	919001
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	24810	24810	24810
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	442136	442136	442136
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	0	0	0
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	135222	-	135222	135222
Срочные вклады физических лиц	-	316833	-	316833	316833
Итого финансовые обязательства	-	452055	466946	919001	919001

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

Коммерческое кредитование представлено кредитами юридическим лицам, выданными на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества), расширение бизнеса и др. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Потребительские и прочие кредиты физическим лицам представлены кредитами, выданными физическим лицам на текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и ремонтом недвижимости, а также с автокредитами.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты, как правило, носят долгосрочный характер и обеспечены залогом недвижимости.

Автокредитование физических лиц представлено кредитами, выданными физическим лицам на покупку автомобиля.

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемая по амортизированной стоимости в разрезе видов заемщиков представлена в таблице ниже.

	31.03.2020		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Депозиты в Банке России	720 699	-	720 699
Крупные предприятия	27 770	(829)	26 941
Кредиты малому и среднему бизнесу	192 733	(35 350)	157 383
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	11 246	(882)	10 364
Автокредиты	3 834	(62)	3 772
Кредиты на покупку жилья	2 651	(641)	2 010
Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	958 933	(37 764)	921 169

	31.12.2019		
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость
Депозиты в Банке России	918 115	-	918 115
Крупные предприятия	35 342	(3 693)	31 649
Кредиты малому и среднему бизнесу	102 059	(31 196)	70 863
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	9 509	(974)	8 535
Автокредиты	4 137	(70)	4 067
Кредиты на покупку жилья	3 141	(772)	2 369
Итого кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	1 072 303	(36 705)	1 035 598

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

	31.03.2020	31.12.2019
Депозиты в Банке России	720 699	918 115
Кредиты крупным предприятиям	27 770	35 342
<i>в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности</i>	27 770	35 342
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	192 733	102 059
<i>в том числе, направленные на: финансирование текущей деятельности</i>	14 469	17 278
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	11 246	9 509
Кредиты на покупку жилья	2 651	3 141
Автокредитование	3 834	4 137
Итого кредитов и дебиторской задолженности:	958 933	1 072 303
Резерв под кредитные убытки	(37 764)	(36 705)
Итого за вычетом резерва под кредитные убытки	921 169	1 035 598

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

	31.03.2020				31.12.2019			
	Сумма	%	резерв	%	Сумма	%	резерв	%
Производство	35 425	14,9%	(1 057)	2,8%	51 726	33,5%	(5 405)	14,7%
Торговля	33 592	14,1%	(5 094)	13,5%	37 348	24,2%	(8 639)	23,5%
Сельское хозяйство	3 925	1,6%	(1 766)	4,7%	4 159	2,7%	(1 871)	5,1%
Строительство	14 446	6,1%	(12 450)	33,0%	12 442	8,1%	(12 442)	33,9%

Транспорт	61 560	25,8%	(8 017)	21,2%	18 546	12,0%	(5 640)	15,4%
Недвижимость	67 552	28,4%	(7 501)	19,9%	10 435	6,8%	(641)	1,7%
физические лица	17 731	7,4%	(1 585)	4,2%	16 787	10,9%	(1 816)	4,9%
Прочие	4 003	1,7%	(294)	0,8%	2 745	1,8%	(251)	0,7%
Итого кредитов (до вычета резерва под кредитные убытки)	238 234	100,00%	(37 764)	100,0%	154 188	100,00%	(36 705)	100,0%

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

31.03.2020	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	-	720 699	-	-	-	-	-	720 699
Кредиты крупным предприятиям	-	270	-	-	27 500	-	-	27 770
Кредиты малому и среднему бизнесу	17 727	31 091	37 827	26 978	41 838	34 572	2 700	192 733
Кредиты физическим лицам	829	475	884	1 463	3 176	8 021	2 883	17 731
Итого	18 556	752 535	38 711	28 441	72 514	42 593	5 583	958 933
Резерв под кредитные убытки								(37 764)
								921 169

31.12.2019	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	-	918 115	-	-	-	-	-	918 115
Кредиты крупным предприятиям	-	342	35 000	-	-	-	-	35 342
Кредиты малому и среднему бизнесу	17 434	7 019	6 174	9 430	33 580	28 422	-	102 059
Кредиты физическим лицам	910	494	775	1 514	3 423	7 349	2 322	16 787
Итого	18 344	925 970	41 949	10 944	37 003	35 771	2 322	1 072 303
Резерв под кредитные убытки								(36 705)
								1 035 598

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

	31.03.2020	31.12.2019
Тверская область	238 234	154 188
Москва	720 699	918 115
Резерв под кредитные убытки	(37 764)	(36 705)
Итого кредитов и дебиторской задолженности	921 169	1 035 598

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости, предоставленных клиентам по состоянию на 31.03.2020. Описание терминов (12-месячные ожидаемые кредитные убытки, ожидаемые кредитные убытки за весь срок и обесцененные активы) представлено в Примечании 5.3.

	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 31.03.2020
тыс. руб.				
Депозиты в Банке России	720699	-	-	720699
<i>Минимальный кредитный риск</i>	720699	-	-	720699
Крупные предприятия	27 770	-	-	27 770
<i>Низкий кредитный риск</i>	27 770	-	-	27 770
Кредиты малому и среднему бизнесу	108 149	63 697	20 887	192 733
<i>Низкий кредитный риск</i>	88 130	1 624	-	89 754
<i>Средний кредитный риск</i>	20 019	62 073	3 925	86 017
<i>Высокий кредитный риск</i>	-	-	-	-
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	16 962	16 962

Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	10 533	-	713	11 246
<i>Низкий кредитный риск</i>	10 533	-	-	10 533
<i>Дефолтные активы</i>	-	-	713	713
Автокредиты	3 834	-	-	3 834
<i>Низкий кредитный риск</i>	3 834	-	-	3 834
Кредиты на покупку жилья	1 238	501	912	2 651
<i>Низкий кредитный риск</i>	1 238	-	-	1 238
<i>Средний кредитный риск</i>	-	501	912	1 413
Итого валовая балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости	872 223	64 198	22 512	958 933
Резерв под кредитные убытки	10 426	7 487	19 851	37 764
<i>Депозиты в Банке России</i>	-	-	-	-
<i>Крупные предприятия</i>	829	-	-	829
<i>Кредиты малому и среднему бизнесу</i>	9 361	7 261	18 728	35 350
<i>Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты</i>	169	-	713	882
<i>Автокредиты</i>	62	-	-	62
<i>Кредиты на покупку жилья</i>	5	226	410	641
Итого кредитов и дебиторской задолженности	861 797	56 711	2 661	921 169

Анализ кредитного качества ссуд, представленный в таблице выше, основан на группировке вероятностей дефолта заемщиков, разработанной Банком, представленной в Примечании 5.3.

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

	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - необесцененные активы	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок жизни - обесцененные активы	Итого	Сумма резервов в соответствии с Положением Банка России №590-П¹ и Положением Банка России 611-П²
Депозиты в Банке России, расчеты с биржей					
<i>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020</i>	-	-	-	-	-
<i>Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)</i>	-	-	-	-	-
<i>Кредиты, списанные в течение года как безнадежные</i>	-	-	-	-	-
<i>Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года</i>	-	-	-	-	-
Крупные предприятия					
<i>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020</i>	3 693	-	-	3 693	8 836
<i>Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)</i>	(2 864)	-	-	(2 864)	(1 893)
<i>Кредиты, списанные в течение года как безнадежные</i>	0	-	-	-	-
<i>Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года</i>	829	-	-	829	6 943
Кредиты малому и среднему бизнесу					
<i>Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020</i>	10 926	1 289	18 981	31 196	28 232

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

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

Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	(1 565)	5 972	(253)	4 154	29 981
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	9 361	7 261	18 728	35 350	58 213
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	145	-	829	974	1 142
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	24	-	(116)	(92)	(250)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	169	-	713	882	892
Автокредиты					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	70	-	-	70	41
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	(8)	-	-	(8)	(3)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	0	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	62	-	-	62	38
Кредиты на покупку жилья					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	6	254	512	772	1 711
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	(1)	(28)	(102)	(131)	(285)
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	5	226	410	641	1 426
ИТОГО					
Резерв под кредитные убытки на 1 января 2020	14 840	1 543	20 322	36 705	39 962
Отчисления (восстановление) в резервы под кредитные убытки в течение года)	(4 414)	5 944	(471)	1 059	27 550
Кредиты, списанные в течение года как безнадежные	-	-	-	-	-
Резерв под кредитные убытки за 31 марта 2020 года	10 426	7 487	19 851	37 764	67 512

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.

	31.03.2020			
	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Депозиты в Банке России, расчеты с биржей				
непросроченные ссуды	720 699	-	720 699	0,00%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого дебиторская задолженность	720 699	0	720 699	0,00%
Крупные предприятия				
непросроченные ссуды	27 770	(829)	26 941	2,99%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого крупные предприятия	27 770	(829)	26 941	2,99%

Кредиты малому и среднему бизнесу				
непросроченные ссуды	171 846	(16 622)	155 224	9,67%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 91 до 180 дней	3 925	(1 766)	2 159	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	16 962	(16 962)	-	100,00%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	192 733	(35 350)	157 383	18,34%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты				
непросроченные ссуды	10 533	(169)	10 364	1,60%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	713	(713)	-	100,00%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	11 246	(882)	10 364	7,84%
Автокредиты				
непросроченные ссуды	3 834	(62)	3 772	1,62%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого автокредиты	3 834	(62)	3 772	1,62%
Кредиты на покупку жилья				
непросроченные ссуды	1 739	(231)	1 508	13,28%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	912	(410)	502	44,96%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого кредиты на покупку жилья	2 651	(641)	2 010	24,18%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	958 933	(37 764)	921 169	3,94%

31.12.2019

	Валовая балансовая стоимость	Резерв под кредитные убытки	Балансовая стоимость	Отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости кредитов
Депозиты в Банке России, расчеты с биржей				
непросроченные ссуды	918 115	-	918 115	0,00%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого депозиты в Банке России, расчеты с биржей	918 115	-	918 115	0,00%
Крупные предприятия				
непросроченные ссуды	35 342	(3 693)	31 649	10,45%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого крупные предприятия	35 342	(3 693)	31 649	10,45%
Кредиты малому и среднему бизнесу				
непросроченные ссуды	80 790	(12 215)	68 575	15,12%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	4 159	(1 871)	2 288	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	17 110	(17 110)	-	100,00%
Итого кредиты малому и среднему бизнесу	102 059	(31 196)	70 863	30,57%
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты				
непросроченные ссуды	8 588	(145)	8 443	1,69%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	174	(82)	92	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	747	(747)	-	100,00%
Итого кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	9 509	(974)	8 535	10,24%
Автокредиты				
непросроченные ссуды	4 137	(70)	4 067	1,69%
с задержкой платежа до 30 дней	-	-	-	0,00%

с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого автокредиты	4 137	(70)	4 067	1,69%
Кредиты на покупку жилья				
непросроченные ссуды	2 009	(260)	1 749	12,94%
с задержкой платежа до 30 дней	449	(202)	247	44,99%
с задержкой платежа от 31 до 90 дней	683	(310)	373	45,39%
с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	-	0,00%
с задержкой платежа свыше 360 дней	-	-	-	0,00%
Итого кредиты на покупку жилья	3 141	(772)	2 369	24,58%
Итого кредитов и дебиторской задолженности	1 072 303	(36 705)	1 035 598	3,42%

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

По состоянию на 01.04.2020 года 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:

	31.03.2020	31.12.2019
Основные средства	117110	118111
Недвижимость, земля временно не используемая в основной деятельности	50520	50835
Капитальные вложения	310	310
Нематериальные активы	2605	3128
Имущество в аренде	2082	0
Материальные запасы	803	633
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	173430	173017

Недвижимость, земля временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

	31.03.2020	31.12.2019
Балансовая стоимость	50520	50 835

ВНОД представляет собой жилое помещение в виде двухкомнатной квартиры – справедливая стоимость 1 220 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 2740 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 31.12.2019 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 САО «Рессо-Гарантия» (страховой полис № 922/1546789237 с 15.06.2019 г. по 14.06.2020 г.).

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

- 1) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 9085 тыс. руб.;

- 2) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 6497 тыс. руб.;
- 3) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 4578 тыс. руб.

По этим объектам произведена оценка на 25.12.2019 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 ООО СК «ВТБ страхование» (страховой полис № V51269-0000047 с 14.01.2019 г. по 13.01.2020 г.).

- 1) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 20828 тыс. руб.;
- 2) земля под нежилым помещением – справедливая стоимость 5192 тыс. руб.

По этим объектам произведена оценка на 31.12.2019 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.).

Основные средства

Здания отражены по переоцененной стоимости на конец отчетного 2019 года, за вычетом накопленного износа.

Оценка выполнялась независимыми оценщиками ООО «Оценка 24», ООО «Центр Оценки», ООО «Капитал Оценка». Здания были оценены по состоянию за 31.12.2019 г. независимыми оценщиками, обладающими признанной квалификацией и имеющими 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 2020 года и 31 декабря 2019 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2020 года представлены далее:

	Здания	Гараж	Земельный участок	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Немате- риальные активы	Имущество по аренде	Мате- риальные запасы	Итого
Балансовая стоимость за									
31 декабря 2017 года	120 650	1 300	33 245	6 614	91	6 241	0	176	168 317
Поступления	0			3 152		221			3 373
Выбытия (первоначальная стоимость)				(210)	(469)			(1)	(680)
Амортизационные отчисления	(1 835)	(21)		(3 005)	(12)	(2 517)			(7 390)
Переоценка, тест на обесценение			(177)	0					(177)
Переоценка (первоначальная стоимость)	(50 439)	(285)							(50 724)
Переоценка (амортизация)	8 334	86							8 420
Балансовая стоимость за									
31 декабря 2018 года	76 710	1 080	33 068	6 761	0	3 945	0	175	121 739
Стоимость за									
31 декабря 2018 года	91 757	1 544	33 068	29 019	5 257	10 201		175	171 021
Накопленная амортизация	(15 047)	(464)		(22 258)	(5 257)	(6 256)			(49 282)
Балансовая стоимость за									
31 декабря 2018 года	76 710	1 080	33 068	6 761	0	3 945	0	175	121 739
Поступления									
				2 943	1 428	1 820		458	6 649
Выбытия (первоначальная стоимость)				(1 890)					(1 890)
Выбытия (амортизация)				1 888					1 888
Амортизационные отчисления	(1 273)	(15)		(3 678)	(254)	(2 637)			(7 857)
Переоценка, тест на обесценение			(157)						(157)
Переоценка (первоначальная стоимость)	1 870	(16)							1 854
Переоценка (амортизация)	(355)	1							(354)
Балансовая стоимость за									
31 декабря 2019 года	76 952	1 050	32 911	6 024	1 174	3 128	0	633	121 872
Стоимость за									
31 декабря 2019 года	93 627	1 528	32 911	30 072	6 685	12 021		633	177 477
Накопленная амортизация	(16 675)	(478)		(24 048)	(5 511)	(8 893)			(55 605)
Балансовая стоимость за									
31 декабря 2019 года	76 952	1 050	32 911	6 024	1 174	3 128	0	633	121 872
Поступления									
				224			2 226	170	2 620
Выбытия (первоначальная стоимость)				(380)					(380)
Выбытия (амортизация)				380					380
Амортизационные отчисления	(333)	(5)		(781)	(106)	(523)	(144)		(1 892)
Переоценка, тест на обесценение									0
Переоценка (первоначальная стоимость)									0
Переоценка (амортизация)									0
Балансовая стоимость за									
31 марта 2020 года	76 619	1 045	32 911	5 467	1 068	2 605	2 082	803	122 600
Стоимость за									
31 марта 2020 года	93 627	1 528	32 911	29 916	6 685	12 021	2 226	803	179 717
Накопленная амортизация	(17 008)	(483)		(24 449)	(5 617)	(9 416)	(144)		(57 117)
Балансовая стоимость за									
31 марта 2020 года	76 619	1 045	32 911	5 467	1 068	2 605	2 082	803	122 600

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 году Банком был приобретен земельный участок в г. Твери для строительства внутренних структурных подразделений Банка. Затраты на сооружение (строительство) этих объектов на 31.03.2020 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	31.03.2020	31.12.2019
Расчеты по оплате труда	8	364
Предоплата за услуги	6655	7829
Расходы будущих периодов	0	0
Расчеты по налогам	0	0
Материальные запасы, полученные по отступному	0	0
Резерв по прочим активам	(2756)	(2766)
Прочие	291	294
Итого прочих активов	4198	5721

Долгосрочной дебиторской задолженности свыше года нет.

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

	31.03.2020	31.12.2019
Государственные и общественные организации	12862	24810
Текущие/расчетные счета	12862	24810
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	422251	442136
Текущие/расчетные счета	422251	442136
Срочные депозиты		
Физические лица	464883	452055
Срочные вклады	358309	316833
Текущие счета и вклады до востребования	106574	135222
Итого средств клиентов	899996	919001

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.03.2020		31.12.2019	
	сумма	% от общей суммы	сумма	% от общей суммы
Промышленность	111967	12%	84768	9%
Физические лица	464883	52%	452055	49%
Строительство	73752	8%	83834	9%
Торговля	88822	10%	94942	10%
Коммунальные и бытовые услуги	64622	7%	79316	9%
Сельское хозяйство	6659	1%	2850	0%
Наука и образование	13299	1%	29482	3%
Государственные организации	202	0%	1002	0%
Муниципальные организации	1423	0%	1838	0%
Недвижимость	20555	2%	24954	3%
Транспорт	6113	1%	4088	0%
Телекоммуникации	6802	1%	4932	1%
Прочее	40897	5%	54940	6%
Итого средств клиентов	899996	100%	919001	100%

3.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

	31.03.2020			31.12.2019		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Расчеты с работниками		4491	4491		3493	3493
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		363	363		832	832
Резерв по оценочным обязательствам						
Балансовые обязательства по гарантиям						
Доходы будущих периодов						
Расчеты с поставщиками и подрядчиками		184	184		2024	2024
Обязательства по прочим операциям		3115	3115		2462	2462
Расчеты с биржей					73	73
Обязательства по аренде		2060	2060			
Итого прочих обязательств	0	10213	10213	0	8884	8884

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	31.12.2019	31.12.2019
До года	10213	8884
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	10213	8884

3.9. Информация о величине уставного капитала Банка

Уставный капитал АО «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 2020 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 320 908 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая.

Привилегированных акций Банк не имеет.

В соответствии с Уставом АО «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

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

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

	31.03.2020	31.12.2019
Сумма курсовых разниц	88	(1765)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	31.03.2020	31.12.2019
Налог на имущество	225	2564
Транспортный налог	1	67
Сбор за загрязнение окружающей среды	0	0
НДС, уплаченный за товары и услуги	653	4116
НДС, уплаченный по не уменьш.НОВ товарам и услугам	0	18
Земельный налог	54	549
Налог на прибыль 20% (с учетом отл.налога)	0	5945
Начисленные (уплаченные) налоги	933	13259

В течение 2019 и 2020 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:

	31.03.2020	31.03.2019
Заработная плата и премии	13600	14421
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	4095	4339
Расходы на персонал	17695	18760

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	31.03.2020	31.03.2019
Заработная плата и премии	13476	14135
Выплата по договорам	42	31
Компенсационные выплаты согласно законодательству	47	211
Оплата больничных листов за счет работодателя	35	44
Заработная плата и премии	13600	14421

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

5.1. Основные принципы и методы управления банковскими рисками и достаточностью капитала

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 (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, разработанной с использованием нормативных документов Банка России, документов Базельского комитета по банковскому надзору, Общепринятых Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP), являющимися основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками и капиталом:

- ✓ получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- ✓ прогнозирование состояния соответствующих рисков и достаточности капитала на определенные периоды в будущем;
- ✓ предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

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).

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.

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.

Основным направлением совершенствования системы управления рисками и капиталом определены:

- ✓ совершенствование стратегии управления рисками и капиталом;
- ✓ совершенствование используемых методов стресс-тестирования;
- ✓ совершенствование и внедрение новых методов и процедур управления рисками и капиталом, соответствующих характеру и масштабам операций Банка.

АО «Банк «Торжок», как банк с базовой лицензией, рассчитывает нормативы в соответствии с Инструкцией № 183-И³. Банком рассчитываются следующие нормативы:

- норматив достаточности собственных средств (капитала) – Н1.0;
- норматив достаточности основного капитала – Н1.2;
- норматив текущей ликвидности – Н3;
- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6;
- норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) – Н25.

Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) на основании нормативных актов Банка России, разработанных в соответствии со стандартами Базельского комитета по банковскому надзору (Базель III). Банк ежеквартально рассчитывает величину собственных средств (капитала) и обязательных нормативов с учетом и без учета внедренных с 1 января 2019 года в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 9⁴. Однако регуляторные требования по соблюдению Банком установленных лимитов по обязательным нормативам и по расчету величины капитала в соответствии с Инструкцией №183-И³ и

³ Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

⁴ 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 №98н.

Положением № 646-П⁵ предусматривают сохранение подходов регулирования, действовавших до внедрения в РСБУ принципов учета, предусмотренных МСФО (IFRS) 9⁴.

Политика и методы, принятые Банком для управления финансовыми рисками, соответствуют политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности Банка за 2019 год.

Информация об изменениях в капитале Банка за отчетный период раскрыта в Примечании 6.

Информация о составе капитала и нормативах достаточности капитала Банка представлена в Примечании 7.1. и Примечании 7.4. соответственно.

Информация о влиянии применения модели ожидаемых кредитных убытков на основной капитал и собственные средства (капитал) Банка, а также на нормативы достаточности капитала представлена в Примечании 8.

5.2. Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

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

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

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

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

Методы измерения кредитного риска учитывают:

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

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

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

Компонентами для оценки кредитного риска заемщика 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;

⁵ Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

- 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;
- прочим договорам.

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 за 31 марта 2020 года⁶:

⁶ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы) на 01.01.2020 г.» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	-	115 499	36 202	62 394	22 105	236 200
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	100 216	36 025	61 900	20 584	218 725
Кредиты физическим лицам	-	15 283	177	494	1 521	17 475
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	111 327	1 070	377	219	5 134	118 127
Прочие требования к кредитным организациям	107 157	-	-	-	4 475	111 632
Прочие требования к юридическим лицам	4 170	927	375	212	555	6 239
Прочие требования к физическим лицам	-	143	2	7	104	256
Непрофильные активы	-	-	-	-	5 456	5 456
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
	111 327	116 569	36 579	62 613	32 695	359 783
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(3 928)	(8 786)	(32 063)	(22 105)	(66 882)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	(3 764)	(8 722)	(31 569)	(20 584)	(64 639)
Кредиты физическим лицам	-	(164)	(64)	(494)	(1 521)	(2 243)
Прочие резервы на возможные потери	-	(36)	(92)	(114)	(5 134)	(5 376)
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Прочие требования к юридическим лицам	-	(35)	(91)	(107)	(555)	(788)
Прочие требования к физическим лицам	-	(1)	(1)	(7)	(104)	(113)
Непрофильные активы	-	-	-	-	(5 456)	(5 456)
Резервы на возможные потери	-	(3 964)	(8 878)	(32 177)	(32 695)	(77 714)

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию за 31 декабря 2019 года⁷:

⁷ По данным формы отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы) на 01.01.2020 г. с учетом операций СПОД» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

	Категории качества					
	I	II	III	IV	V	Итого
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	-	69 504	59 488	557	22 881	152 430
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	55 676	59 283	-	20 948	135 907
Кредиты физическим лицам	-	13 828	205	557	1 933	16 523
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	82 453	518	792	32	7 656	91 451
Прочие требования к кредитным организациям	77 108	-	-	-	4 475	81 583
Прочие требования к юридическим лицам	5 345	384	789	24	3 062	9 604
Прочие требования к физическим лицам	-	134	3	8	119	264
Непрофильные активы	-	-	-	-	5 481	5 481
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
резерв на возможные потери	82 453	70 022	60 280	589	36 018	249 362
Резерв на возможные потери						
Резерв на возможные потери по ссудам	-	(1 728)	(14 157)	(557)	(22 881)	(39 323)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	-	(1 529)	(14 082)	-	(20 948)	(36 559)
Кредиты физическим лицам	-	(199)	(75)	(557)	(1 933)	(2 764)
Прочие резервы на возможные потери	-	(8)	(183)	(20)	(7 656)	(7 867)
Прочие требования к кредитным организациям	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Прочие требования к юридическим лицам	-	(7)	(182)	(12)	(3 062)	(3 263)
Прочие требования к физическим лицам	-	(1)	(1)	(8)	(119)	(129)
Непрофильные активы	-	-	-	-	(5 481)	(5 481)
Резервы на возможные потери	-	(1 736)	(14 340)	(577)	(36 018)	(52 671)

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

Структура кредитного портфеля Банка в разрезе категорий качества по состоянию за 31 марта 2020 г. и за 31 декабря 2019 г. приведена ниже:

	за 31 марта 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	Сумма	% от общей суммы	Сумма	% от общей суммы
I категория качества (в т.ч. депозиты в Банке России)	720 699	75%	918 115	86%
II категория качества	116 569	12%	70 022	6%
III категория качества	36 579	4%	60 280	6%
IV категория качества	62 574	7%	565	-
V категория качества	22 512	2%	23 321	2%
Итого	958 933	100%	1 072 303	100%

Структура условных обязательств кредитного характера в разрезе категорий качества по состоянию за 31 марта 2020 г. и за 31 декабря 2019 г. приведена ниже:

	за 31 марта 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	Условные обязательства	Сформированный	Условные обязательства	Сформированный
	кредитного характера	резерв	кредитного характера	резерв
II категория качества	37 409	(1 504)	24 319	(1 004)
III категория качества	1	-	-	-
IV категория качества	3 100	(1 581)	-	-
Итого	40 510	(3 085)	24 319	(1 004)

Фактов нарушения обязательных нормативов кредитования (Н6, Н25), рассчитанных в соответствии с Инструкцией № 183-И³, в отчетном периоде не выявлено. Информация о нормативах концентрации кредитных рисков представлена в Примечании 8.

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

Ниже приведена информация о минимальном размере капитала, необходимого для покрытия рисков на отчетную дату (при применении стандартизированного подхода⁸):

	за 31 марта	за 31 декабря	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков за 31 марта 2020 года
	2020 года	2019 года	
Кредитный риск	505 517	397 341	40 441
Рыночный риск	-	-	-
Операционный риск	342 563	342 563	27 405
Итого	848 080	739 904	67 846

Информация о структуре активов, взвешенных с учетом риска, представлена в Примечании 7.3.

Активы с просроченными сроками погашения

По состоянию на 31 марта 2020 года⁶:

⁸ В соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

	Резерв на						возможные потери	
	в т.ч. с просроченными сроками погашения							
	в т.ч. по срокам просрочки							
	Сумма	Всего	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн	Расч.	Факт.
Ссудная задолженность	236 200	22 105	-	409	4 357	17 339	(66 882)	(66 882)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	218 725	20 584	-	-	3 865	16 719	(64 639)	(64 639)
Кредиты физическим лицам	17 475	1 521	-	409	492	620	(2 243)	(2 243)
Прочие требования	10 970	3 082	35	22	131	2 894	(5 376)	(5 376)
Требования к кредитным организациям	4 475	-	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Требования к юридическим лицам	6 239	2 978	35	18	124	2 801	(788)	(788)
Требования к физическим лицам	256	104	-	4	7	93	(113)	(113)
Непрофильные активы	5 456	-	-	-	-	-	(5 456)	(5 456)

По состоянию за 31 декабря 2019 года⁷:

	Резерв на						возможные потери	
	в т.ч. с просроченными сроками погашения							
	в т.ч. по срокам просрочки							
	Сумма	Всего	до 30 дн	от 31 до 90 дн	от 91 до 180 дн	свыше 180 дн	Расч.	Факт.
Ссудная задолженность	152 430	22 718	445	4 770	-	17 503	(39 323)	(39 323)
Кредиты банкам	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам	135 907	20 948	-	4 099	-	16 849	(36 559)	(36 559)
Кредиты физическим лицам	16 523	1 770	445	671	-	654	(2 764)	(2 764)
Прочие требования	91 451	3 083	36	76	15	2 952	(7 867)	(7 867)
Требования к кредитным организациям	81 583	-	-	-	-	-	(4 475)	(4 475)
Требования к юридическим лицам	9 604	2 986	36	76	15	2 859	(3 263)	(3 263)
Требования к физическим лицам	264	97	4	-	-	93	(129)	(129)
Непрофильные активы	5 481	-	-	-	-	-	(5 481)	(5 481)

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 за 31 марта 2020 года удельный вес просроченных ссуд и прочих требований в общем объеме активов составил 10,0% (по состоянию за 31 декабря 2019 года: 10,4%).

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-П¹. Учет обеспечения в целях резервирования осуществляется только при отсутствии ограничений.

за 31 марта 2020 г.			
	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам	Под условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Прочее обеспечение	792 339	127 555	919 894
Гарантии и поручительства	474 291	85 926	560 217
Недвижимость	154 714	-	154 714
Прочее обеспечение	163 334	41 629	204 963
Итого	792 339	127 555	919 894

за 31 декабря 2019 г.			
	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам	Под условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Прочее обеспечение	634 664	85 258	719 922
Гарантии и поручительства	292 247	53 608	345 855
Недвижимость	252 798	-	252 798
Прочее обеспечение	89 619	31 650	121 269
Итого	634 664	85 258	719 922

Обеспечение I и II категории в отчетном периоде отсутствовало. За I квартал 2020 года общий объем обеспечения увеличился на 28%. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов будет возмещен с большой долей вероятности.

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 был реализован гаражный бокс стоимостью 315 тыс. руб.

Ниже приведена сравнительная информация о видах реструктуризации ссудной и приравненной к ней задолженности за 31 марта 2020 г. и за 31 декабря 2019 г.:

за 31 марта 2020 г.			
	Пролонгация	Изменение графика	Изменение ставки
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	-	-	-
Физические лица	-	-	160
Итого	-	-	160

за 31 декабря 2019 г.			
	Пролонгация	Изменение графика	Изменение ставки
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2500	-	-
Физические лица	-	-	214
Итого	2500	-	214

Доля реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности в кредитном портфеле Банка за I квартал 2020 года существенно снизилась. По состоянию за 31 марта 2020 г. реструктурированные ссуды составляют незначительную долю кредитного портфеля Банка (за 31 декабря 2019 г.: 0,3%). Банк с определенной долей вероятности предполагает, что реструктурированные на начало отчетного периода ссуды будут погашены в сроки, определенные соответствующими соглашениями о реструктуризации задолженности.

У Банка отсутствует Кредитный риск контрагента, отсутствуют кредитные требования, входящие в торговый и банковские портфели, подверженные кредитному риску контрагента.

Банк не проводит сделки секьюритизации. Риск секьюритизации отсутствует.

5.3. Применение МСФО (IFRS) 9⁴: 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.

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.

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^9 , LGD^{10}), которые присваиваются каждому

⁹ PD – вероятность (возможность наступления) дефолта (Probability of default), исходя из характеристик клиента, статистики дефолтов и информации о рынке. Определяется на основе риск-сегмента и внутреннего рейтинга (или группы просрочки) для соответствующего периода (12 месяцев или весь срок жизни инструмента (Lifetime PD)). Основной принцип сегментации для определения вероятности дефолта (PD) для целей резервирования предполагает, что финансовые инструменты со схожим профилем риска должны быть отнесены к одному портфелю с аналогичным уровнем риска. Риск-сегмент определяется исходя из особенности деятельности контрагента.

¹⁰ 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

конкретному контрагенту на основе анализа финансовой и прочей информации, и по которым проводится регулярный мониторинг.

Определение оценочного резерва под кредитные убытки для обязательств кредитного характера

При наличии у контрагента текущей балансовой задолженности оценка резервов кредитных убытков для обязательств кредитного характера осуществляется в соответствии с подходами, применяемыми к резервированию балансовой задолженности данного контрагента с учетом коэффициента кредитной конверсии (CCF¹¹).

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) 9⁴:

- «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.

Ниже приведена информация о корректировке резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудной и приравненной к ней задолженности за 31 марта 2020 года⁶ и за 31 декабря 2019 г.⁷:

за 31 марта 2020 г.			
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва на возможные кредитные убытки
II категория качества	116 569	(3 964)	(5 018)
Юридические лица	101 143	(3 799)	(4 939)
Физические лица	15 426	(165)	(79)
III категория качества	36 579	(8 878)	7 335
Юридические лица	36 400	(8 813)	7 275
Физические лица	179	(65)	60
IV категория качества	62 574	(32 158)	24 771
Юридические лица	62 073	(31 657)	24 495
Физические лица	501	(501)	276
V категория качества	22 512	(22 512)	2 660
Юридические лица	20 887	(20 887)	2 159
Физические лица	1 625	(1 625)	501
Итого	238 234	(67 512)	29 748

рамках базового подхода. LGD определяется как процент потерь, которые Банк ожидает получить после продажи всех залогов, в случае дефолта заемщика.

¹¹ 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.

за 31 декабря 2019 г.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Сформированный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва на возможные кредитные убытки
II категория качества	70 022	(1 736)	(7 493)
Юридические лица	56 060	(1 536)	(7 481)
Физические лица	13 962	(200)	(12)
III категория качества	60 280	(14 340)	7 459
Юридические лица	60 072	(14 264)	7 386
Физические лица	208	(76)	73
IV категория качества	565	(565)	310
Юридические лица	-	-	-
Физические лица	565	(565)	310
V категория качества	23 321	(23 321)	2 982
Юридические лица	21 269	(21 269)	2 274
Физические лица	2 052	(2 052)	708
Итого	154 188	(39 962)	3 258

Анализ кредитного качества ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости приведены в Примечании 3.3.

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

В таблице ниже приводится движение резервов:

Наименование актива (инструмента)	Остаток за 31 декабря 2019 года		Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва		Списание за счет резерва		Переоценка резерва для учета всех контрактных требований под проценты		Остаток за 31 марта 2020 года	
	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери	Итого резерв под ОКУ	в т.ч. резерв на возможные потери
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	36 705	39 962	1 131	27 559	-	-	(72)	(9)	37 764	67 512
Прочие балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь	-	12 709	-	(15)	-	(7)	-	-	-	12 687
Условные обязательства кредитного характера	186	1 004	330	2 081	-	-	-	-	516	3 085
Итого	36 891	53 675	1 461	29 625	-	(7)	(72)	(9)	38 280	83 284

5.4. Риск концентрации

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

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков. В соответствии с внутренними нормативными документами в Банке реализована процедура мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Инструкцией №183-И³ требований по нормативам Н6 «Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков» и Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)». В этих целях осуществляется мониторинг списка крупных и связанных заемщиков Банка.

Доля кредитов крупнейших заемщиков (групп заемщиков)¹² за I квартал 2020 года значительно увеличилась – с 24% до 55% кредитного портфеля клиентов (I квартал 2019 года: уменьшение с 63% до 56%), что обусловлено выдачей кредита крупному клиенту. Среди крупнейших заемщиков Банка – представители различных отраслей экономики, таким образом, кредитный риск в достаточной степени диверсифицирован.

За 31 марта 2020 года доля крупнейших клиентов (групп клиентов)¹³ Банка составила 15% (за 31 декабря 2019 года: 13%). Совокупный остаток этих средств составил 136 685 тыс. руб. (за 31 декабря 2019 года: 118 141 тыс. руб.).

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

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

5.5. 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 немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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

Управление риском ликвидности осуществляется по следующим основным направлениям:

- *управление краткосрочной ликвидностью* – в Банке внедрена система ежедневного мониторинга ликвидности. Технология оперативного контроля и управления ликвидностью Банка подразумевает вычисление планируемой и фактической платежной позиции в виде специальных отчетов, включающих данные об объемах поступлений/списаний и остатках средств по корреспондентским счетам. На основании отчетов при необходимости оперативно принимаются решения о мерах, необходимых для улучшения ликвидности Банка;
- *оценка норматива и коэффициентов ликвидности, установленных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка* – Банк должен соблюдать требования Банка России по нормативу текущей ликвидности, а также установленные внутренними документами Банка требования по коэффициентам мгновенной и долгосрочной ликвидности. Банк рассчитывает обязательный норматив текущей ликвидности и коэффициенты ликвидности на ежедневной основе;
- *оценка состояния структурной ликвидности* – в целях количественной оценки риска ликвидности помимо анализа обязательных нормативов ликвидности осуществляется контроль соблюдения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, проводится гЭП-анализ¹⁴.

¹² 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.

¹³ Показатель рассчитывается следующим образом: сумма обязательств кредитной организации перед крупнейшими (сумма обязательств более 5% от капитала) клиентами (группами клиентов) относится к общей сумме средств клиентов. И числитель, и знаменатель включают остатки средств на расчетных и депозитных счетах физических и юридических лиц, средства банков не учитываются.

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

Показатель подверженности риску текущей ликвидности Банка

По состоянию за 31 марта 2020 года Банк с запасом выполняет как предельные значения обязательного норматива текущей ликвидности (НЗ), так и внутренний лимит ликвидности.

Норматив ликвидности	Предельное значение, установленное	Критическое значение	Значение норматива, %	
	Банком России, %		за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года
НЗ	мин 50	мин 55	551,7	634,3

Снижение фактического значения норматива текущей ликвидности на отчетную дату обусловлено изменением Банком России методологии расчета данного норматива⁸.

В целях контроля за состоянием мгновенной и долгосрочной ликвидности Банком производится расчет коэффициентов Кмл¹⁵ и Кдл¹⁶, которые являются необходимыми дополнительными критериями контроля за структурной ликвидностью и позволяют Банку регулировать соотношение ликвидных активов и обязательств на разных сроках.

Коэффициент ликвидности	Критическое значение	Значение коэффициента, %	
	Банка, %	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Коэффициент мгновенной ликвидности (Кмл)	мин 20	178,9	26,3
Коэффициент долгосрочной ликвидности (Кдл)	макс 110	11,3	7,9

Резкое увеличение коэффициента мгновенной ликвидности на отчетную дату вызвано увеличением суммы средств, размещенных в Банке России сроком «до востребования и 1 день». Информация о сумме и сроках размещения раскрыта в Примечании 3.3.

Анализ активов и обязательств Банка по срокам до погашения

Приведенная далее таблица показывает распределение активов и обязательств Банка по состоянию за 31 марта 2020 года¹⁷ и сравнительные данные за 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до востребования/погашения¹⁸:

¹⁴ 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.

¹⁵ Коэффициент закреплен Положением Банка о политике управления ликвидностью и риском ликвидности и рассчитывается следующим образом: сумма высоколиквидных активов Банка (согласно данным отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения») относится к сумме обязательств (без учета выплат по внебалансовым обязательствам и гарантиям) сроком «до востребования и 1 день».

¹⁶ Коэффициент закреплен Положением Банка о политике управления ликвидностью и риском ликвидности и рассчитывается следующим образом: сумма долгосрочных (свыше 1 года) активов Банка (согласно данным отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения») относится к сумме обязательств (без учета выплат по внебалансовым обязательствам и гарантиям) сроком «свыше 1 года».

¹⁷ По данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.04.2020 г.» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

¹⁸ По данным формы отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2020 г. с учетом операций СПОД» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

	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
за 31 марта 2020 года						
<u>Активы</u>						
Денежные средства	250 033	-	-	-	-	250 033
Ссудная и приравненная к ней задолженность	726 040	34 553	38 446	45 910	1 333	846 282
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых и прочих активов	976 073	34 553	38 446	45 910	1 333	1 096 315
<u>Пассивы</u>						
Средства клиентов	553 735	113 875	224 220	1 598	4 114	897 542
Прочие обязательства	7 461	9 693	6 289	825	-	24 268
Итого финансовых и прочих обязательств	561 196	123 568	230 509	2 423	4 114	921 810
Чистый разрыв ликвидности за 31 марта 2020 г.	414 877	(89 015)	(192 063)	43 487	(2 781)	174 505
Совокупный разрыв ликвидности за 31 марта 2020 г.	414 877	325 862	133 799	177 286	174 505	-
за 31 декабря 2019 года						
<u>Активы</u>						
Денежные средства	158 850	-	-	-	-	158 850
Ссудная и приравненная к ней задолженность	924 771	13 198	24 137	32 341	2 556	997 003
Прочие активы	-	-	-	-	-	-
Итого финансовых и прочих активов	1 083 621	13 198	24 137	32 341	2 556	1 155 853
<u>Пассивы</u>						
Средства клиентов	645 033	73 960	194 585	1 973	2 035	917 586
Прочие обязательства	10 518	7 589	6 675	424	-	25 206
Итого финансовых и прочих обязательств	655 551	81 549	201 260	2 397	2 035	942 792
Чистый разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 г.	428 070	(68 351)	(177 123)	29 944	521	213 061
Совокупный разрыв ликвидности за 31 декабря 2019 г.	428 070	359 719	182 596	212 540	213 061	-

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

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

Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. В соответствии с законодательством Российской Федерации, срочные депозиты физических лиц могут быть изъятые 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

Приведенные далее таблицы показывают распределение обязательств по состоянию за 31 марта 2020 года¹⁷ и 31 декабря 2019 года по договорным срокам, оставшимся до востребования/погашения¹⁸. 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.

за 31 марта 2019 года						
	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
Средства клиентов - юридических лиц	537 621	-	-	-	-	537 621
Средства клиентов - физических лиц	16 114	113 875	224 220	1 598	4 114	359 921
Неиспользованные кредитные линии	2 601	2 777	35 122	10	-	40 510
Итого	556 336	116 652	259 342	1 608	4 114	938 052

за 31 декабря 2019 года						
	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
Средства клиентов - юридических лиц	599 329	-	-	-	-	599 329
Средства клиентов - физических лиц	45 703	73 960	194 585	1 974	2 035	318 257
Неиспользованные кредитные линии	20 000	14	4 260	45	-	24 319
Итого	665 032	73 974	198 845	2 019	2 035	941 905

5.6. 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.

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

Валютный риск

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

В течение отчетного периода курсы валют были подвержены значительным колебаниям:

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2019 года
Рубль/Доллар США	77,7325	61,9057
Рубль/Евро	85,7389	69,3406
Китайский юань/рубль	10,9611	8,8594

В таблице представлены изменения по среднегодовому курсу:

І квартал 2020 года

	позиция	курс	курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар США	3 514	77,7325	66,5038	3 006
Евро	681	85,7389	73,3054	582
Китайский юань	14	10,9611	9,5306	12

І квартал 2019 года

	позиция	курс	курс средний	позиция по среднему курсу
Доллар США	2 146	64,7347	65,8051	2 179
Евро	(403)	72,7230	74,7861	(413)
Китайский юань	23	9,6306	9,7639	23

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

	за 31 марта 2020 года			за 31 декабря 2019 года		
	Денежные финансовые	Денежные финансовые	Чистая балансовая	Денежные финансовые	Денежные финансовые	Чистая балансовая
<i>Валюта</i>	активы	обязательства	позиция	активы	обязательства	позиция
Доллары	21 012	(17 498)	3 514	17 787	(14 741)	3 046
Евро	130 299	(129 618)	681	85 358	(85 266)	92
Китайский юань	14	-	14	29	-	29
Итого	151 325	(147 116)	4 209	103 174	(100 007)	3 167

Далее приведена величина ОВП Банка по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно Инструкции Банка России 178-И¹⁹:

	за 31 марта 2020 года			за 31 декабря 2019 года		
	Китайский			Китайский		
	Доллар	Евро	юань	Доллар	Евро	юань
Величина ОВП	3 514	681	14	3 046	92	29
Величина ОВП, % от капитала	0,9	-	-	0,7	-	-

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

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

¹⁹ Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

	за 31 марта 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>Валюта</i>				
Укрепление доллара на 10%	351	-	305	-
Укрепление евро на 10%	68	-	9	-
Укрепление прочих валют на 10%	1	-	3	-
Итого	420	-	317	-
Ослабление доллара на 10%	(351)	-	(305)	-
Ослабление евро на 10%	(68)	-	(9)	-
Укрепление прочих валют на 10%	(1)	-	(3)	-
Итого	(420)	-	(317)	-

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

	Средний уровень риска в течение I квартала 2020 года		Средний уровень риска в течение I квартала 2019 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
<i>Валюта</i>				
Укрепление доллара на 10%	193	-	162	-
Укрепление евро на 10%	33	-	(83)	-
Укрепление прочих валют на 10%	2	-	2	-
Итого	228	-	81	-
Ослабление доллара на 10%	(193)	-	(162)	-
Ослабление евро на 10%	(33)	-	83	-
Укрепление прочих валют на 10%	(2)	-	(2)	-
Итого	(228)	-	(81)	-

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

Риск был рассчитан только для денежных остатков в валютах, отличных от функциональной валюты Банка. В течение I квартала 2020 года наблюдается нестандартное изменение валютного курса (увеличение более, чем на 5%) по данным валютам, валютный риск на отчетную дату не отражает типичный риск в течение отчетного периода (I квартал 2019 г.: типичный валютный риск). Данная тенденция свидетельствует о росте валютных рисков. Банк поддерживает сбалансированную чистую балансовую позицию по финансовым активам и финансовым обязательствам в разрезе валют, что позволяет оценивать риск убытков от роста валютного курса как незначительный.

Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию за 31 марта 2020 года представлен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	58 101	18 068	15 436	-	91 605
Средства в Банке России	49 724	-	-	-	49 724
Средства в кредитных организациях	10 918	2 944	114 863	14	128 739
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 475)</i>
Ссудная задолженность	958 933	-	-	-	958 933
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(67 512)</i>
Основные средства, материальные запасы	173 430	-	-	-	173 430
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 862)</i>
Прочие активы	4 198	-	-	-	4 198
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(3 350)</i>
Активы до вычета резерва на возможные потери	1 255 304	21 012	130 299	14	1 406 629
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(80 199)</i>
Средства клиентов	752 880	17 498	129 618	-	899 996
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенные налоговые обязательства	9 005	-	-	-	9 005
Прочие обязательства	10 213	-	-	-	10 213
Обязательства до резерва на возможные потери	772 098	17 498	129 618	-	919 214
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	-	-	-	<i>3 085</i>
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	483 206	3 514	681	14	487 415

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют (до вычета резервов на возможные потери) по состоянию за 31 декабря 2019 года представлен ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	50 248	17 098	11 684	-	79 030
Средства в Банке России	16 350	-	-	-	16 350
Средства в кредитных организациях	7 118	689	73 674	29	81 510
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 475)</i>
Ссудная задолженность	1 072 303	-	-	-	1 072 303
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(39 962)</i>
Основные средства, материальные запасы	177 879	-	-	-	177 879
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(4 862)</i>
Прочие активы	9 093	-	-	-	9 093
<i>Резервы на возможные потери</i>	-	-	-	-	<i>(3 372)</i>
Активы до вычета резерва на возможные потери	1 332 991	17 787	85 358	29	1 436 165
<i>Резервы на возможные потери</i>					<i>(52 671)</i>
Средства клиентов	818 994	14 741	85 266		919 001
Обязательства по текущему налогу на прибыль	2 901	-	-	-	2 901
Отложенные налоговые обязательства	9 005	-	-	-	9 005
Прочие обязательства	8 811	-	-	-	8 811
Обязательства до резерва на возможные потери	839 711	14 741	85 266	0	939 718
<i>Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера</i>	-	-	-	-	<i>1 004</i>
Чистая балансовая позиция (до вычета резервов на возможные потери)	493 280	3 046	92	29	496 447

5.7. 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.

Для оценки данного вида процентного риска используется сценарный анализ. Оценка процентного риска производится с применением анализа процентного разрыва (гэп¹⁴) 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 за 31 марта 2020 г.²⁰ и за 31 декабря 2019 года²¹ по балансовой стоимости в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	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
за 31 марта 2020 года						
Итого финансовых активов	744 422	54 838	65 314	44 079	5 875	914 528
Итого финансовых обязательств	17 631	120 811	231 658	2 043	4 781	376 924
Чистый разрыв по процентным ставкам						
за 31 марта 2020 г.	726 791	(65 973)	(166 344)	42 036	1 094	537 604
за 31 декабря 2019 года						
Итого финансовых активов	927 515	45 733	35 588	36 355	2 499	1 047 690
Итого финансовых обязательств	46 129	82 010	201 272	2 206	2 616	334 233
Чистый разрыв по процентным ставкам						
за 31 декабря 2019 г.	881 386	(36 277)	(165 684)	34 149	(117)	713 457

В таблице ниже показано влияние шоковых изменений процентных ставок на чистый процентный доход Банка в значимых валютах на горизонте 1 год за 31 марта 2020 года и за 31 декабря 2019 года:

Валюта	Снижение ставок		Рост ставок	
	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Российский рубль				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения	1 499	1 460	(1 499)	(1 460)
Доллар США				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения	116	112	(116)	(112)
Евро				
Изменение процентных ставок, б.п.	(400)	(400)	400	400
Изменение прибыли до налогообложения	49	86	(49)	(86)

²⁰ По данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки на 01.04.2020 г.» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

²¹ По данным формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки на 01.01.2020 г. с учетом операций СПОД» (информация представлена без учета перехода на нормативные акты Банка России в части применения МСФО (IFRS) 9).

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

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

	I квартал 2020 года		
	Доллары	Рубли	Евро
Активы			
Средства в других банках	-	6,00%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	-	9,94%	-
Обязательства			
Средства клиентов - текущие (расчетные) счета	-	-	-
Средства клиентов - срочные депозиты	0,74%	5,82%	0,01%

5.8. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Потери от правового риска и регуляторного (комплаенс) риска включаются в расчет потерь по операционному риску, но сами риски в целях управления являются самостоятельными. Кроме того, Банк включает в состав риска события, находящиеся на пересечении реализации кредитного и операционного рисков (например, кредитное мошенничество), обеспечивая возможность их отдельного учета и оценки.

Ниже в таблице приводится информация о величине доходов для целей расчета капитала на покрытие операционного риска²²:

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года
Чистые процентные доходы	94 548	94 548
Чистые непроцентные доходы	88 154	88 154
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	182 702	182 702

Правовой риск

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

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

²² Рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Иные риски, присущие деятельности Банка

Стратегический риск – это риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления ею, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации 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.

6. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале

<i>тыс.руб.</i>	<i>Уставный капитал</i>	<i>Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отлож енное налоговое обязательство</i>	<i>Резервный фонд</i>	<i>Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки</i>	<i>Нераспределенная прибыль (убыток)</i>	<i>Итого источники капитала</i>
Остаток на 1 января 2019 года	50000	38 657	2500	-	331 961	423 118
Изменения в составе собственных средств акционеров за 1 квартал 2019 года						
Прибыль (убыток)					11434	11434
Переоценка основных средств						
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям						
Остаток на 1 апреля 2019 года	50000	38 657	2500	-	343 395	434 552
Остаток на 1 января 2020 года	50000	40 047	2500	-	354 300	446 847
Изменения в составе собственных средств акционеров з 1 квартал 2020 год						
Прибыль (убыток)					(34509)	(34509)
Прибыль (убыток) от применения МСФО (IFRS 9)						
Переоценка основных средств						
Дивиденды, объявленные по обыкновенным акциям						
Остаток на 1 апреля 2020 года	50000	40047	2500	-	319 791	412 338

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

7.1. Состав собственных средств (капитала)

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

	на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
Уставный капитал (обыкновенные акции)	43 330	43 330
Резервный фонд	2 500	2 500
Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	350 225	331 961
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)		18264
Нематериальные активы	(2 605)	(3 128)
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	(30 434)	
Базовый капитал	363 016	392 927
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал	363 016	392 927
Уставный капитал (прирост стоимости основных средств)	6 670	6 670
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	40 047	40 047
Дополнительный капитал	46 717	46 717
Собственные средства (капитал)	409 733	439 644

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 (350 225 тыс. руб.) и резервный фонд (2 500 тыс. руб.). Нематериальные активы и убыток текущего года снижают базовый капитал на 33 039 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет прироста стоимости имущества за счет переоценки (40 047 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.).

7.2. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса на 1 апреля 2020 года

	Бухгалтерский баланс		Отчёт об уровне достаточности капитала	
	ф. 0409806	Номер строки	ф. 0409808	Номер строки
Источники базового капитала	404 608	-	396 055	4
Уставный капитал (обыкновенные акции)	50 000	24	43 330	1.1
Резервный фонд	2 500	27	2 500	3

Прибыль прошлых лет (подтвержденная аудитором)	352 108	35	350 225	2.1
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)				2.2
Инструменты, уменьшающие базовый капитал	(173 430)	-	(33 039)	5
Основные средства, нематериальные активы	(173 430)	11	(2 605)	5
Убыток текущего года (не подтвержденный аудитором)	-	-	(30 434)	
Источники дополнительного капитала	940 043	-	46 717	11
Уставный капитал (<i>прирост стоимости основных средств</i>)	-	-	6 670	-
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)		35	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	899 996	16.2	-	-
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	40 047	29	40 047	-
Инструменты, уменьшающие дополнительный капитал	921 166	-	-	-
Кредитные требования, в том числе:				
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(921 166)	5	-	-
Итого базовый капитал			363 016	
Итого дополнительный капитал			46 717	
Собственные средства (капитал), итого			409 733	

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

<i>Наименование актива (инструмента)</i>	<i>Остаток на 1 апреля 2020 года</i>	<i>Расходы по созданию (доходы от восстановления)</i>		<i>Остаток на 1 января 2020 года</i>
		<i>(доходы от восстановления)</i>	<i>Списание за счет резерва</i>	
Средства на корреспондентских счетах	4 475	-	-	4 475
Ссудная задолженность и начисленные процентные доходы	67 512	27550	-	39 962
Прочее	8 212	(15)	(7)	8 234
Условные обязательства кредитного характера	3 085	2081	-	1 004
Итого	83 284	29616	7	53 675

<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
Итого	67 403	2 092	(11)	65 322

7.3. 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 2020 года:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	505 517	449 559
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	342 563	342 563
Итого показатели для расчета нормативов	848 080	792 122

Информация об активах, взвешенных с учетом риска, для расчета нормативов Н1.0 и Н1.2 на 1 января 2020 года:

	Н1.0	Н1.2
Кредитный риск	397 341	341 383
Рыночный риск	0	0
Операционный риск	342 563	342 563
Итого показатели для расчета нормативов	739 904	683 946

Активы, взвешенные с учетом риска, рассчитаны в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И, а также в соответствии с Положением Банка России № 511-П и Положением Банка России №346-П. При расчете активов, взвешенных с учетом риска, применялся подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №199-И.

Активы с повышенным коэффициентом риска включают в себя кредиты на потребительские цели с коэффициентом 130 % в сумме 158 тыс. руб., с коэффициентом 150 % в сумме 178 тыс. руб., с коэффициентом 170 % в сумме 70 тыс. руб. По данному виду кредитов установлена и применена надбавка к коэффициентам риска в соответствии с Указанием Банка России № 4892-У²³.

По итогам первого квартала 2020 года величина активов, взвешенных с учетом риска, увеличилась по сравнению с началом года.

7.4. Информация о нормативах достаточности капитала

²³ 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.

		на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
%	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	6,0	45,8	57,5
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0)	8,0	48,3	59,4

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.

За первый квартал 2020 года нормативы достаточности основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) уменьшились на 11,7 п.п. и 11,1 п.п. соответственно.

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.

8. Сопроводительная информация к Отчету об обязательных нормативах

		на 1 апреля 2020 года	на 1 января 2020 года
%	Нормативное значение	Фактическое значение	Фактическое значение
Норматив текущей ликвидности (Н3)	50,0	551,7	634,3
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	9,3	9,7
Норматив максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц) (Н25)	20,0	17,7	12,1

В течение отчетного периода Банк соблюдал все регуляторные требования, установленные Инструкцией №183-И 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 в части влияния применения данной модели на основной капитал и собственные средства (капитал) Банка, а также нормативы достаточности на 1 апреля 2020 года:

Наименование показателя	Фактическое значение	Фактическое значение при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков
Основной капитал, тыс.руб.	363 016	391 258
Собственные средства (капитал), тыс.руб.	409 733	437 975
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	45,8	48,9
Норматив достаточности общего капитала (Н1.0), %	48,3	51,1

С учетом полного применения модели ожидаемых кредитных убытков собственные средства (капитал) Банка на отчетную дату увеличился на 28242 тыс. руб., норматив достаточности общего капитала (Н1.0) увеличился на 2,8 п.п.

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

9. 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 2020 года Банк не имеет открытых и не использованных лимитов на привлечение денежных средств от Банка России, участников рынка межбанковского кредитования, а также гарантий третьих лиц, полученных в виде обеспечения по привлечению финансирования.

Денежные средства, полученные от операционной деятельности (до изменений в операционных активах и обязательствах) увеличились по сравнению с 1 апреля 2019 года на 1911 тыс. руб. или на 75,3 %.

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.

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

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

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

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

31.03.2020	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Средства клиентов на начало отчетного периода	52546	788	53334
Средства клиентов на конец отчетного периода	37465	1009	38474
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	35342	760	36102
Кредиты клиентов, непогашенные на конец отчетного периода	89843	637	90480
Резерв на возможные потери по ссуде	7991	10	8001
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	81852	627	82479
Гарантии	0	0	0
31.12.2019	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	52546	788	53334
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	166901	959	167860
Кредиты клиентов, непогашенные на конец отчетного периода	35342	760	36102

Резерв на возможные потери по ссуде	3693	13	3706
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	31649	747	32396
Гарантии	0	0	0

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

	31.03.2020			31.12.2019		
	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	1398	19	1417	15472	111	15583
Процентные расходы	136	12	148	633	94	727
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери по ссуде	4298	(3)	4295	(3381)	(26)	(3407)
Комиссионные доходы	364	0	364	1472	0	1472
Комиссионные расходы	0	0	0	3	0	3

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка. Судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера:

	31.03.2020	31.12.2019
неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	193
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредита в виде "Овердрафт" и "под лимит задолженности"	40510	24126
Гарантии выданные	-	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	(516)	(186)
Итого	39994	24133

За 1 квартал 2020 года к АО «Банк «Торжок» не предъявлялись судебные иски.

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Списочная численность персонала Банка – 142 человек (2019 год – 140 человек), в том числе управленческий персонал Банка – 6 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 АО «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 2020 года составила 13 558 тыс. руб. Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников Банка на 01.04.2020 г. составил 6 936 тыс. руб. (51 % в фонде оплаты труда), нефиксированной части 6 622 тыс. руб. (49 % соответственно).

Общая величина выплат (вознаграждений) органам управления Банка за 1 квартал 2020 года составила 1 329 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 683 тыс. руб. (или 51% общего объема оплаты труда), нефиксированной части 646 тыс. руб. (49 % соответственно). Общая величина выплат (вознаграждений) работникам, принимающим риски за 1 квартал 2020 года, составила 1 849 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части 962 тыс. руб. (или 52 % общего объема оплаты труда), нефиксированной части 887 тыс. руб. (48 % соответственно).

Общий размер вознаграждений иных сотрудников Банка за этот период составил 10 380 тыс. руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда составил 5 291 тыс. руб. (или 51 % общего объема оплаты труда). Нефиксированной части - 5 089 тыс. руб. (49 % соответственно).

Общий объем выплат (компенсации за неиспользованный отпуск) при увольнении сотрудников за отчетный период составил 46 тыс. руб., в том числе органов управления – 0 тыс. руб., иных работников - 46 тыс. руб., принимающих риски – 0 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 1 квартал 2020 года не выплачивались.

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

Сумма вознаграждений		
	на 01.04.2020	на 01.04.2019
Краткосрочные вознаграждения:		
Заработная плата	2 082	2 797
Страховые взносы	629	840
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	Внутренними документами Банка указанные выплаты не предусмотрены.	Внутренними документами Банка указанные выплаты не предусмотрены.
Прочие долгосрочные вознаграждения		
Выходные пособия		
Выплаты на основе акций		

12. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

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

13. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0

2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	16	13

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



С.Б. Черемисова

С.Б. Черемисова

И.о. Главного бухгалтера
АО «Банк «Торжок»

С.Ю. Михайлова

С.Ю. Михайлова

30.04.2020 года