

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Торжокуниверсалбанк» за 2017 год

Годовая отчетность Публичного акционерного общества «Торжокуниверсалбанк» (далее – ПАО «Торжокуниверсалбанк» или Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

Новая редакция устава Банка согласована Центральным банком Российской Федерации 26 февраля 2015 года и зарегистрирована Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы №12 по Тверской области 16 марта 2015 года.

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

- Дата и номер лицензии выданной Центральным Банком Российской Федерации - 28.06.1999г., № 933, Центральный банк Российской Федерации
- Основной государственный регистрационный номер – 1026900000170 от 17.09.2002г., выдан - Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Тверской области.
- Почтовый и юридический адрес - 172002, Тверская область, город Торжок, площадь Ананьина, дом 3
- Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) - 6915001057
- Банковский идентификационный код (БИК) – 042809953
- Номер контактного телефона (факса) - (48251) 9-17-30 (телефон), (48251) 5-29-21 (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 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г.

Отчетность за 2017 год составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности за 2017 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1.3. Информация о консолидированной группе

ПАО «Торжокуниверсалбанк» не входит в консолидированную группу.

1.4. Информация об органе, утвердившем отчетность к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Исполняющий обязанности Председателя Правления ПАО «Торжокуниверсалбанк» утвердил отчетность за 2017 год к выпуску 20.03.2018 г.

1.5. Сведения об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Банк имеет следующие структурные подразделения:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий, выданных в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности»:

- 1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 933 от 20 апреля 2015 года.

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

- ✓ привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- ✓ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- ✓ купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- ✓ выдача банковских гарантий;
- ✓ осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Срок действия: без ограничения.

- 2) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 933 от 20 апреля 2015 года.

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

- ✓ привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- ✓ размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- ✓ открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- ✓ осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Срок действия: без ограничения.

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

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

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

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

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

По итогам за 2017 год Банком получены следующие результаты:

- активы по публикуемой отчетности – 1713040 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом активы снизились на 131426 тыс.руб. или 7%;
- собственные средства (капитал) по публикуемой отчетности - 437505 тыс.руб., рост по сравнению с прошлым годом составил 11% или 42907 тыс.руб.;
- обязательства по публикуемой отчетности – 1265787 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом обязательства уменьшились на 174336 тыс.руб. или 12%, но выросли по сравнению с 01.10.2017 г. на 42973 тыс.руб. или 3%
- прибыль за 2017 год (после налогообложения) получена в сумме 42434 тыс. руб., рост по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2016 года составил 929 тыс.руб. или 2,2%.

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

В приведенной ниже таблице представлены данные из публикуемой формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» за отчетный и предшествующий периоды.

Доходы и расходы, тыс. руб.	31.12.2017	31.12.2016	Изменение, (%)
Процентные доходы	111104	138636	-19,9
Процентные расходы	14463	26016	-44,4
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	96641	112620	-14,2
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	9069	-1646	651,0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	105710	110974	-4,7
Комиссионные доходы	80168	91794	-12,7
Комиссионные расходы	6421	5387	19,2
Изменение резерва по прочим потерям	891	-8948	110,0
Чистые доходы (расходы)	188987	196270	-3,7
Операционные расходы	120514	129571	-7,0

Прибыль (убыток) до налогообложения	68473	66699	2,7
Возмещение (расход) по налогам	26039	25194	3,4
Прибыль (убыток) за отчетный период	42434	41505	2,2

За 2017 год процентные доходы составили 111104 тыс.руб., что меньше суммы процентных доходов, полученных за аналогичный период 2016 года на 27532 тыс.руб. или 19,9%. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях снизились на 1091 тыс.руб., от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями снизились на 26441 тыс.руб. Объем выданных кредитов за 2017 год равен 477639 тыс.руб., что меньше по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 258839 тыс.руб. или на 35,1%. За 31.12.2017 г. сумма размещенных средств в Банке России составила 625000 тыс.руб.(за 31.12.2016 г. – 720000 тыс.руб.). Кредитный портфель за 31.12.2017 г. уменьшился по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 12867 тыс.руб. или на 2,9% и составил 424745 тыс.руб.

Процентные расходы за 2017 год уменьшились на 44,4% или на 11553 тыс.руб. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. За 31.12.2017 г. вклады физических лиц (без учета индивидуальных предпринимателей) составили 223857 тыс.руб., что на 42347 тыс.руб. меньше уровня прошлого года (31.12.2016 г.- 266204 тыс.руб.). На 31.12.2017 г. задолженность по привлеченным межбанковским кредитам отсутствует.

В анализируемом периоде доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам на 9069 тыс.руб. превысили расходы по формированию резервов на возможные потери (за 2016 год сумма расходов по созданию резерва превышала сумму доходов от восстановления резервов на 1646 тыс.руб.). Доходы от восстановления сумм резервов по прочим потерям (по условным обязательствам кредитного характера, по другим активам, не приносящим процентный доход) в отчетном периоде также выше расходов по формированию резервов по прочим потерям на 891 тыс.руб. (за 2016 год сумма расходов по созданию резерва превышала сумму доходов от восстановления резервов на 8948 тыс.руб.).

Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери составили 105710 тыс.руб., что на 5264 тыс.руб. или 4,7% меньше чем за аналогичный период 2016 года.

Комиссионные доходы в отчетном периоде получены меньше уровня прошлого года на 12,7%, комиссионные расходы произведены на 19,2% больше чем в аналогичном периоде прошлого года, чистые комиссионные доходы снизились на 12660 тыс.руб. или 14,7%.

Чистые доходы за 2017 год составили 188987 тыс.руб., что на 7283 тыс.руб. или 3,7% меньше чем в аналогичном периоде прошлого года.

Объем операционных расходов Банка в отчетном периоде снизился по сравнению с аналогичным отчетным периодом 2016 года на 9057 тыс.руб. или на 7%.

Прибыль до налогообложения за отчетный период получена в размере 68473 тыс.руб., что на 1774 тыс.руб. или 2,7% больше, чем за 2016 год.

Расход по налогам за 2017 год составил 26039 тыс.руб., что на 155 тыс.руб. или на 3,4% больше, чем в прошлом году.

Прибыль после налогообложения за текущий год получена в размере 42434 тыс.руб., что на 929 тыс.руб. или 2,2% больше, чем за 2016 год.

Увеличение прибыли, полученной за 2017 год по сравнению с прошлым 2016 годом, связано с уменьшением процентных расходов, операционных расходов, с возвратом резервов на возможные потери в связи с гашением кредитов и просроченной ссудной задолженности, а также снижением расходов по налогам.

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

22 июня 2017 года состоялось годовое общее собрание акционеров ПАО «Торжокуниверсалбанк», на котором было принято решение о распределении чистой прибыли, полученной за 2016 год.

Чистая прибыль Банка по результатам 2016 года в сумме 41505 тыс.руб., согласно решению годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 ОСА-06/2017 от 22.06.2017 г.), была направлена:

- на выплату дивидендов – 1000 тыс.руб.(из расчета 2 рубля на одну обыкновенную акцию Банка)

- оставшаяся часть чистой прибыли за 2016 год в сумме 40505 тыс.руб. направлена на счет нераспределенной прибыли.

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

По мнению экспертов РИА Рейтинг, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей.

По итогам 2017 года активы российских банков в номинальном выражении выросли на 6,4% против снижения на 3,5% по итогам 2016 года. Таким образом, темпы прироста активов российского банковского сектора по итогам прошедшего года достаточно быстро восстановились и позволили полностью компенсировать провал позапрошлого года. При этом результат 2017 года нельзя назвать выдающимся, для сравнения, за период с 2009 по 2015 годы активы российского банковского сектора в среднем за год росли на 28%.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться.

Объем розничного кредитного портфеля вырос, почти на 1,5 триллиона рублей за 2017 год или на 14% до 12,3 триллиона рублей на 1 января 2018 года, что станет лучшим результатом с 2013 года. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. По оценкам аналитиков РИА Рейтинг, в 2018 году ипотечных кредитов будет выдано на 2,2-2,4 триллиона рублей, а суммарный розничный портфель, вероятно, увеличится на 15-17%.

Согласно данным Центробанка РФ, в 2017 году капитал банковской системы РФ увеличился лишь на 0,1% или на 10 миллиардов рублей, против роста капитала в 2016 году на 4,2%. Прирост капитала в 2017 году мог быть намного лучше, так как **многие российские банки демонстрируют высокую прибыльность и очень хорошую рентабельность капитала**. Однако санация сразу трех банковских групп обнажила их проблемы, и привела к многомиллиардному сокращению капитала у них. При этом по итогам первого полугодия (еще до санации, и крупного отзыва лицензии у Банка Югра) собственные средства российских банков выросли на 2,4% или на 227 миллиардов рублей, таким образом, слабая динамика капитала наблюдалась во второй половине 2017 года. В целом на 1 января 2018 года собственный капитал российских банков составлял 9,4 триллиона рублей, а исторический максимум (9,8 триллиона рублей) был показан 1 сентября 2017 года.

В 2017 году прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд рублей, а по итогам года прибыль показали 420 организаций. При этом количество прибыльных кредитных организаций преобладает: прибыль в размере 1,6 трлн рублей показали 420 кредитных организаций, убыток в размере 772 млрд рублей — 140 кредитных организаций. При адекватной оценке рисков кредитными организациями остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился за 2017 год на 26,9%, до 6,9 трлн рублей. Существенный рост резервирования отчасти обусловлен фактом разового доформирования резервов на возможные потери по проблемным активам у банков, проходящих процедуру финансового оздоровления в рамках нового механизма с использованием средств Фонда консолидации банковского сектора.

В 2017 году Центробанк РФ шесть раз снижал ключевую ставку, при благоприятной ситуации с инфляцией в 2018 году можно ожидать аналогичного по масштабам снижения. Рекорд по минимальному уровню инфляции (2,5% по итогам 2017 года) позволил снижать ставки более быстрыми темпами. Стоит отметить, что наиболее существенно снижение ставок ощутили на себе розничные клиенты, однако и корпоративный сектор в конце года тоже начал ощущать улучшение условий по банковскому кредитованию. В 2018 году Центробанк РФ, по мнению аналитиков РИА Рейтинг, снизит ключевую ставку в пределах 1,5-2 процентных пунктов, и при благоприятных условиях ставка может опуститься даже ниже 6%.

В 2017 году число отзывов лицензий банков (более 60 с начала года) и других финансовых компаний оставалось высоким, но уже не рекордным (в 2016 году более 100 банков лишились лицензий добровольно и принудительно).

Еще одной тенденцией, которая началась еще в 2016 году, стала подверженность банков кибератакам. Уровень кибератак на банковский сектор в прошедшем году по-прежнему был по-настоящему угрожающим. В 2017 году было сразу несколько кибератак, которые нарушали работу множества предприятий и в том числе банков. Поэтому банкам следует не только вкладываться в IT-безопасность,

но и формировать резервы на случай убытков от кибератак, так как при любом уровне безопасности вероятность таких убытков далеко не нулевая.

Санкции со стороны США достаточно сильно ужесточились в 2017 году, и вероятно, в 2018 году произойдет дальнейшее их усиление. Часто осуждается возможность введения санкций против российского госдолга, что может быть очень болезненным для финансового сектора страны. Большая ясность по масштабам санкций и дальнейшего развития этой темы наступит в первой половине 2018 года. В целом ситуация с санкциями может стать одним из возможных «черных лебедей» для российских банков и финансового сектора.

В 2017 году ЦБ РФ определился с планом введения многоуровневой банковской системы, согласно которой российские банки уже с 2018 года начнут разделяться на две категории по уровня капитала: кредитные организации с базовой лицензией и универсальные.

Окончательное формирование новой парадигмы банковской системы произойдет 1 января 2019 года.

В настоящее время все действующие банки считаются банками с универсальной лицензией, которая будет действовать до момента получения новой. По новым требованиям, минимальный размер капитала для получения универсальной лицензии установлен в размере 1 миллиарда рублей, для базовой лицензии – 300 миллионов рублей.

Малым и региональным банкам тяжело конкурировать с большими в привлечении ресурсов, и на них ложится большая регуляторная нагрузка. ЦБ рассчитывает, что пропорциональное регулирование сделает кредитные организации более устойчивыми и позволит банкам с базовой лицензией существенно поддержать кредитование малого бизнеса.

1.10. Информация о перспективах развития Банка

Главная стратегическая цель развития на 2018 год – сохранить прочное положение на рынке банковских услуг тверского региона.

Для достижения стратегической цели Банк ставит перед собой следующие задачи на 2018 год:

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

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

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка за отчетный период:

- Советом директоров Банка 26.01.2017 г. принято решение о продлении срока полномочий исполняющего обязанности Председателя Правления Фадеева Павла Александровича (Протокол № 03 СД-01/2017);
- Советом директоров Банка 27.01.2017 г. принято решение об утверждении бизнес плана на 2017 год и стратегического плана на 2017-2019 годы (Протокол №04 СД-01/2017);
- Советом директоров Банка 28.04.2017 г. принято решение о корректировке показателей бизнес-плана Банка на 2017 год (Протокол №18 СД-04/2017);
- Советом директоров Банка 27.06.2017 г. принято решение об избрании Председателя Совета директоров ПАО «Торжокуниверсалбанк» (Протокол №24 СД-06/2017).

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

Состав Совета директоров Банка, избранный 22.06.2016 г.

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

Состав Совета директоров Банка, избранный 22.06.2017 г.

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

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

1. Фортуна Андрей Васильевич - Председатель Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.

2. Маркина Олеся Анатольевна – член Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.

3. Мясникова Людмила Григорьевна - член Совета директоров Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.

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

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

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

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка:

Фадеев Павел Александрович - И.о. Председателя Правления Банка

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

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

Сведения о лицах, входящих в состав Правления Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

1. Фадеев Павел Александрович – И.о. Председателя Правления Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.
2. Писляков Владимир Федорович – Первый заместитель Председателя Правления – директор филиала «ОРБИТА»
Доля в уставном капитале Банка: 0,009 %.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершал.
3. Антонова Лариса Владимировна – заместитель Председателя Правления Банка
Доля в уставном капитале Банка: 0,006 %.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
4. Мишина Ольга Евгеньевна – главный бухгалтер Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.
5. Михайлова Светлана Юрьевна – заместитель главного бухгалтера Банка
Доли в уставном капитале Банка не имеет.
Сделок с акциями Банка в отчетном периоде не совершала.

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

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

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

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения Учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года;

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

Методы оценки видов имущества и обязательств

Основные средства

Инвентарный объект

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

Инвентарным объектом основных средств является:

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

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

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

Амортизация

Амортизация не начисляется:

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

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

Расчетная ликвидационная стоимость

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости 10 % от стоимости объекта.

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

Модели учета основных средств

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

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

Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки

Переоценка основных средств отражается способом пропорционального пересчета.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования кредитной организацией при выполнении работ, оказании ус-

луг либо для управленческих нужд;
кредитная организация имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право кредитной организации на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права данной кредитной организации на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее - средства индивидуализации);
имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (кредитная организация 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;
кредитной организацией 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, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. *Критерий неделимости объекта* — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация 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 кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта кредитная организация применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 30 % от общей площади.

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи

1. Актив переводится из состава объектов:

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

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

При этом выполняются следующие условия:

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

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

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

Прекращение признания

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

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

Запасы

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

Запасы оцениваются кредитной организацией по стоимости каждой единицы.

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

Периодичность переоценки средств труда

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

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

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).

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

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

Существенные изменения в учетную политику Банка, влияющие на сопоставимость отдельных показателей его деятельности, в 2017 году не вносились.

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

В рамках подготовки годового отчета по состоянию на 01.12.2017 года проведена инвентаризация всего имущества Банка: основных средств, товарно-материальных ценностей, нематериальных активов,

финансовых активов, а также всех финансовых требований и обязательств (кредиторской и дебиторской задолженности, кредитов, резервов и т.д.).

В ходе годовой инвентаризации статей баланса получены акты сверки обязательств и требований с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

На 01.01.2018 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не выявлено.

Сверка аналитического учета с синтетическим учетом по всем балансовым и внебалансовым счетам произведена по состоянию на 01.01.2018 года. Расхождений не установлено.

Независимым оценщиком ООО «РосПрофОценка» для надежного определения справедливой стоимости недвижимости банка и недвижимости временно неиспользуемая в основной деятельности проведена оценка по состоянию на 31 декабря 2017 года.

На 01 января 2018г. дебиторская задолженность составляет 5226 тыс.руб. Кредиторская задолженность составила 4613 тыс.руб. Длительной кредиторской задолженности нет, вся задолженность будет погашена в ближайшие сроки. Есть длительная дебиторской задолженность в сумме 2426т.руб на которую создан резерв в размере 100%.

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. Операции СПОД были завершены Банком 12 марта 2018 года. Во исполнение Указания № 3054-У и в целях корректного формирования годового отчета Банка за 2017 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» головного офиса и филиала остатки по лицевым счетам головного офиса и филиала, отраженные на счете 706 «Финансовый результат текущего года»;
 - перенесены остатки, отраженные на счете 70611 «Налог на прибыль» на счет 70711 «Налог на прибыль»;
 - начислены операционные расходы, дата признания которых относится к периоду до 1 января 2018года, в сумме 1047 тыс.руб.;
 - на счетах по учету расходов проведены начисления страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов в сумме 449 тыс.руб.;
 - проведено начисление расходов по налогам в сумме 221 тыс. руб. по налогу на прибыль увеличены расходы (с учетом отложенного налога на прибыль) в сумме 831 тыс. руб.
 - перенесены остатки счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.
- Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2017 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 42434 тыс. руб.

В течение 2017 года и в период составления годового отчета, в состав которого входит настоящая пояснительная информация, не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

В Учетную политику на 2018 год внесены изменения с учетом изменений в законодательстве Российской Федерации, а также с учетом вступления в силу Положения Банка России от 27 февраля 2017г № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»

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

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

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

	31.12.2017	31.12.2016
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	49638	64234
Наличные средства	83930	60522

Корреспондентские счета	263099	290186
Итого денежных средств и их эквивалентов	396667	414942
	31.12.2017	31.12.2016
Денежные средства	83930	60522
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	103168 (53530)	135159 (70925)
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ без риска потерь	263099	290186
Итого	396667	414942
Суммы, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию (неснижаемый остаток)	(57600)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	339067	354942
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)	339067	354942

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

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

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

3.2. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

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

Модели оценки и исходные данные, использованные в оценке справедливой стоимости для модели оценок, использующих данные наблюдаемых рынков, по состоянию на 31 декабря 2017 года:

	Справедливая стоимость	Модель оценки	Балансовая стоимость
Основные средства:	155195		155195
здания	121950	Сравнительный подход	121950
земля	33245	Сравнительный подход	33245
Инвестиционная собственность:	78840		78840
здания	65720	Сравнительный подход	65720
земля	13120	Сравнительный подход	13120

Далее представлена информация о справедливой стоимости и применяемых методах оценки финансовых инструментов на 31 декабря 2016 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	-	-	414942	414942	414942
Наличные средства	-	-	60522	60522	60522
Остатки по счетам в Банке России	-	-	64234	64234	64234
Корреспондентские счета	-	-	290186	290186	290186
Счета биржи	-	-	6236	6236	6236
Средства в других банках	-	720000	-	720000	720000
Депозиты в других банках	-	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	-	720000	-	720000	720000
Кредиты и авансы клиентам	-	-	437612	437612	437612
Крупные предприятия	-	-	91334	91334	91334
Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства	-	-	298909	298909	298909
Кредиты физическим лицам - потребительские кредиты	-	-	33017	33017	33017
Автокредиты	-	-	653	653	653
Кредиты на покупку жилья	-	-	13699	13699	13699
Итого финансовые активы	-	720000	858790	1578790	1578790
Средства других банков	-	-	-	-	-
Средства клиентов	-	389256	1021524	1410780	1410780
Текущие (расчетные) счета госуд. и общественных организаций	-	-	39649	39649	39649
Текущие (расчетные) счета прочих юридических лиц	-	-	788359	788359	788359
Срочные депозиты юридических лиц	-	-	193516	193516	193516
Текущие счета и вклады до востребования физических лиц	-	125388	-	125388	125388
Срочные вклады физических лиц	-	263868	-	263868	263868
Итого финансовые обязательства	-	389256	1021524	1410780	1410780

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

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

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Депозиты в Банке России	625 000	720 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 701	6 236
Кредиты крупным предприятиям	155 750	91 334
<i>в том числе, направленные на:</i>	0	
<i>финансирование текущей деятельности</i>	155 750	90 790
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательства	229 113	298 909
<i>в том числе, направленные на:</i>	0	

финансирование текущей деятельности	113 380	166 613
	0	
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	26 813	33 017
Кредиты на покупку жилья	13 069	13 699
Автокредитование	0	653
Итого:	1054446	1163848
Резерв сформированный	(50 847)	(59 537)
Итого за вычетом резерва	1 003 599	1 104 311

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

	31.12.2017	31.12.2016
Депозиты в Банке России	625 000	720 000
Межбанковское кредитование, расчеты с биржей	4 701	6 236
Государственные и общественные органы	0	0
Муниципальные и городские органы	0	0
Производство	169 147	101 072
Торговля	72 481	130 264
Сельское хозяйство	2 750	8 334
Строительство	25 988	31 900
Транспорт	6 040	4 849
Финансовый лизинг	0	0
Недвижимость	67 283	83 562
физические лица	39 882	47 369
Прочие	41 174	30 262
Итого кредитов (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля)	1 054 446	1 163 848
Резерв на возможные потери	(50 847)	(59 537)
Чистая ссудная задолженность	1 003 599	1 104 311

По состоянию на 31.12.17 г. денежные средства на счетах ПАО Московская биржа составили 4701 тыс.руб. (31.12.2016 г.- 6236 тыс.руб.). Денежные средства используются для покупки - продажи иностранной валюты.

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

31.12.2017	Просро- ченные ссуды	Менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	625 000	0	0	0	0	0	625 000
Межбанковское кредито- вание, расчеты с биржей	0	4 701	0	0	0	0	0	4 701
Кредиты крупным предпри- ятиям	0	23 420	83 840	21 060	27 430	0	0	155 750
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательст- ва	36 716	10 579	20 041	26 032	53 522	81 134	1 089	229 113
Кредиты физическим лицам	670	699	2 098	2 839	10 502	16 405	6 669	39 882
	37 386	664 399	105 979	49 931	91 454	97 539	7 758	1 054 446

								(50 847)
								1 003 599
31.12.2016 г.	Просро- ченные ссуды	Менее 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет	Итого
Депозиты в Банке России	0	720 000	0	0	0	0	0	720 000
Межбанковское кредито- вание, расчеты с биржей	0	6 236	0	0	0	0	0	6 236
Кредиты крупным предпри- ятиям	0	470	940	1 410	85 764	2 750	0	91 334
Кредиты субъектам среднего и малого предпринимательст- ва	43 669	17 955	41 274	35 381	73 044	86 511	1 075	298 909
Кредиты физическим лицам	658	1 193	4 335	4 635	10 458	22 136	3 954	47 369
	44 327	745 854	46 549	41 426	169 266	111 397	5 029	1 163 848
								(59 537)
								1 104 311

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	31.12.2017	31.12.2016
	1 054 446	1 163 848
Тверская область	421 808	431 175
Москва	632 638	732 673
Резерв на возможные потри	(50 847)	(59 537)
Чистая ссудная задолженность	1 003 599	1 104 311

3.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые органи- зации и прочих участиях

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк не имеет инвестиций в дочерние и зависимые организации.

3.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нема- териальных активов, объектов недвижимости, временно не используемой в основ- ной деятельности

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
Основные средства	161900	163154
Недвижимость, земля временно не используемая в основной деятель- ности	78840	73480
Капитальные вложения	310	310
Нематериальные активы	6241	6379
Материальные запасы	176	176
Основные средства, нематериальные активы и материальные за- пасы	247467	243499

Недвижимость, земля временно неиспользуемая в основной деятельности (ВНОД)

	31.12.2017	31.12.2016
Балансовая стоимость	78840	73480

Оценка ВНОД на 31.12.2017 г. была произведена 29 декабря 2017 года фирмой ООО «РосПрофОценка». Оценщик - член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», реги-

страционный номер № 002261 от 24.12.2007 г. - Рыков Олег Аркадьевич, полис ОАО «Альфастрахование» (страховой полис № 72925/776/00140/7 с 19.03.2017 г. по 19.03.2018 г.).

ВНОД представляет собой жилое помещение в виде двухкомнатной квартиры, сдаваемой Банком в аренду – справедливая стоимость 1480 тыс.руб., а также принято Банком в 2013 г. и 2014 г. по соглашению об отступном:

- 1) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 17000 тыс.руб.;
- 2) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 12900 тыс.руб.;
- 3) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 10900 тыс.руб.;
- 4) нежилое помещение – справедливая стоимость составляет 19500 тыс.руб.;
- 5) земля под нежилым помещением – справедливая стоимость 12700 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 3940 тыс.руб.;
- 2) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 90 тыс.руб.;
- 3) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 150 тыс.руб.;
- 4) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 160 тыс.руб.;
- 5) земельный участок п. Калашниково – справедливая стоимость 20 тыс.руб.

По этим объектам произведена оценка на 31.12.2017 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 ОАО «Альфастрахование» (страховой полис № 72925/776/00695/7 с 15.06.2017 г. по 14.06.2018 г.).

Основные средства

Здания отражены по переоцененной стоимости за 31 декабря 2017 года, за вычетом накопленного износа.

Оценка выполнялась независимой фирмой ООО «РосПрофОценка». Здания были оценены по состоянию за 29.12.2017 г. независимым оценщиком, обладающим признанной квалификацией и имеющим профессиональный опыт оценки имущества, аналогичного оцениваемой недвижимости по своему местонахождению и категории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки, исходя из следующих допущений:

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

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов по состоянию за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года, а также изменение их стоимости за 2017 год представлены далее:

	Здания	Гараж	Земельный участок	Офисное и компьютерное оборудование	Авто- транспорт	Немате- риальные активы	Мате- риальные запасы	Итого
Поступления	0		0	2119	0			2119
Выбытия (первоначальная стоимость)				(2 313)				(2 313)
Выбытия (амортизация)				2313				2313
Амортизационные отчисления	(1 807)	(21)		(3 989)	(140)			(5 957)
Переоценка (первоначальная стоимость)	0	0						0
Переоценка (амортизация)	(0)	(0)						(0)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	120 993	1 279	33 245	8 710	163	0	176	164 566
Стоимость за								
31 декабря 2015 года	138396	1742	33245	23201	5782		176	202542
Накопленная амортизация	(17 403)	(463)		(14 491)	(5 619)			(37 976)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2015 года	120 993	1 279	33 245	8 710	163	0	176	164 566
Поступления	45			3366		8180		11591
Выбытия (первоначальная стоимость)				(2 104)				(2 104)
Выбытия (амортизация)				2057				2057
Амортизационные отчисления	(2 000)	(24)		(3 756)	(35)	(1 801)		(7 616)
Переоценка, тест на обесценение				(246)				(246)
Переоценка (первоначальная стоимость)	1617	58						1675
Переоценка (амортизация)	(198)	(16)						(214)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	120 457	1 297	33 245	8 027	128	6 379	176	169 709
Стоимость за								
31 декабря 2016 года	140058	1800	33245	24217	5782	8180	176	213458
Накопленная амортизация	(19 601)	(503)		(16 190)	(5 654)	(1 801)		(43 749)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2016 года	120 457	1 297	33 245	8 027	128	6 379	176	169 709
Поступления	0			1860		1800		3660
Выбытия (первоначальная стоимость)				(56)				(56)
Выбытия (амортизация)				43				43
Амортизационные отчисления	(1 630)	(18)		(3 273)	(24)	(1 938)		(6 883)
Переоценка, тест на обесценение				(0)				(0)
Переоценка (первоначальная стоимость)	2138	29						2167
Переоценка (амортизация)	(315)	(8)						(323)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	120 650	1 300	33 245	6 614	91	6 241	176	168 317
Стоимость за								
31 декабря 2017 года	142196	1829	33245	26077	5726	9980	176	219229
Накопленная амортизация	(21 546)	(529)		(19 463)	(5 635)	(3 739)		(50 912)
Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	120 650	1 300	33 245	6 614	91	4 929	177	168 317

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

В 2013 г. Банком был приобретен земельный участок в г. Твери для строительства внутренних структурных подразделений Банка. Затраты на сооружение (строительство) этих объектов на 31.12.2017 г. составляют 310 тыс.руб.

Затраты на строительство объекта автономного теплоснабжения в Дополнительном офисе № 1 г. Тверь (не передано в эксплуатацию) составляют 4862 тыс.руб., в связи с невыполнением договорных отношений создан 100% резерв в сумме 4862 тыс.руб.

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

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

Прочие активы	31.12.2017	31.12.2016
Расчеты по оплате труда	570	234
Предоплата за услуги	4613	4726
Расходы будущих периодов	3507	3366
Расчеты по налогам	0	0
Материальные запасы, полученные по отступному	2650	0
Требования по процентам	2947	4344
Резерв по прочим активам	(4240)	(4403)
Прочие	1687	1864
Итого прочих активов	11734	10131

Долгосрочной дебиторской задолженности свыше года нет.

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

	31.12.2017	31.12.2016
Государственные и общественные организации	54611	39649
Текущие/расчетные счета	54611	39649
Срочные депозиты		
Прочие юридические лица	802002	981875
Текущие/расчетные счета	635077	788359
Срочные депозиты	166925	193516
Физические лица	375923	389256
Срочные вклады	221368	263868
Текущие счета и вклады до востребования	154555	125388
Итого средств клиентов	1232536	1410780

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

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31.12.2017		31.12.2016	
	сумма	% от общей суммы	сумма	% от общей суммы
Промышленность	462338	38%	547953	39%
Физические лица	375923	30%	389256	28%
Строительство	45406	4%	106126	8%
Торговля	137676	11%	133454	9%
Коммунальные и бытовые услуги	53183	4%	87538	6%
Сельское хозяйство	29196	2%	6344	0%
Наука и образование	8280	1%	9157	1%
Государственные организации	31266	3%	26524	2%
Муниципальные организации	5813	0%	18968	1%
Недвижимость	13412	1%	9414	1%
Транспорт	17398	1%	9645	1%
Телекоммуникации	1105	0%	1203	0%
Прочее	51540	4%	65198	5%
Итого средств клиентов	1232536	100%	1410780	100%

3.8. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Расчеты с работниками		3955	3955		4009	4009
Налоги к уплате за исключением налога на прибыль		1264	1264		1211	1211

Резерв по оценочным обязательствам
 Балансовые обязательства по гарантиям
 Доходы будущих периодов

Расчеты с поставщиками и подрядчиками	11	1299	1310	11	1502	1513
Обязательства по прочим операциям		1507	1507		877	877
Расчеты с биржей		3	3		3	3
Обязательства по уплате процентов	162	1030	1192	299	1336	1635
Итого прочих обязательств	173	9058	9231	310	8938	9248

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	31.12.2017	31.12.2016
До года	9231	9248
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	9231	9248

3.9. Информация о величине уставного капитала Банка

Уставный капитал ПАО «Торжокуниверсалбанк» сформирован в сумме 50000 тыс.руб. Все акции Банка являются обыкновенными именными, выпущены в бездокументарной форме и имеют номинальную стоимость 100 рублей каждая.

По состоянию на 31 декабря 2017 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

Привилегированных акций Банк не имеет.

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

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

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В 2013 году Банком принято по соглашению об отступном оборудование (внеоборотные запасы) на сумму 16055 тыс.руб. Банком ведется активная работа по реализации этого имущества.

В 2017 году Банком приняты средства труда (в виде транспортного средства) - обеспечительный залог в счет погашения долга по кредиту на сумму 2713 тыс. рублей. Банком ведется активная работа по реализации этого имущества

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

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

	30.12.2017	30.12.2016
Сумма курсовых разниц	(383)	(1472)

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

	31.12.2017	31.12.2016
Налог на имущество	4096	4083
Транспортный налог	30	25
Сбор за загрязнение окружающей среды	5	2
НДС, уплаченный за товары и услуги	3484	3612
НДС, уплаченный по не уменьш.НОВ товарам и услугам	16	26
Земельный налог	553	515
Налог на прибыль 20% (с учетом отл.налога)	17855	16931
Начисленные (уплаченные) налоги	26039	25194

В течение 2016 и 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налоговые не менялись.

Информация о вознаграждении работникам

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

	31.12.2017	31.12.2016
Заработная плата и премии	55990	58042
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	16697	17262
Расходы на персонал	72687	75304

Ниже раскрывается информация о заработной плате работникам:

	31.12.2017	31.12.2016
Заработная плата и премии	55296	56858
Выплата по договорам	217	154
Компенсационные выплаты согласно законодательству	225	807
Оплата больничных листов за счет работодателя	252	223
Заработная плата и премии	55990	58042

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

На 31.12.2017 г. сумма капитала, управляемого Банком, составляет 437505 тыс. руб. (31.12.2016 г. 394598 тыс.руб.)

За 2017 год расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» на ежедневной основе.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество акций	Номинальная стоимость, тыс. руб.
Обыкновенные бездокументарные именные акции	500000	0,1	500000	0,1
Уставный капитал	500000	50000	500000	50000

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежедневно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

Банк должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска:
норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на уровне не менее 8%;
норматив достаточности базового капитала (Н1.1) на уровне не менее 4,5%;
норматив достаточности основного капитала (Н1.2) на уровне не менее 6%.

В таблице далее представлены собственные средства (капитал) и его основные элементы (показатели) на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	(тыс.руб.)	
	31.12.2017	31.12.2016
Базовый капитал	358787	317356
Основной капитал	358787	317356
Дополнительный капитал	78718	77242
Собственные средства (капитал)	437505	394598
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	33,12%	27,17%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	33,12%	27,17%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	37,28%	31,41%

В отчетный период с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности капитала.

Информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанным в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов:

	2017 год		2016 год	
	создание резервов	восстановление резервов	создание резервов	восстановление резервов
Ссудная и приравненная к ней задолженность	16426	25495	27335	25689
Условные обязательства кредитного характера	3440	3196	6513	6024
Оценочные обязательства некредитного характера	0	0	8786	0
Прочие активы	1035	2170	1107	1486
итого	20901	30861	43741	33199

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	50000	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	43330	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	43330
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	6670	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	78718
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1232536	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	78718
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	247467	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4993	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	4993	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	4993
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1248	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1248
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	22522	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли),	25	-	X	X	X

	выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1266698	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

В течение 2017 года Банк соблюдал обязательные нормативы, рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

Далее в таблице представлена информация о показателе финансового рычага:

	31.12.2017	31.12.2016
Основной капитал, тыс.руб.	358787	317356
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	1574929	1703744
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	22,8%	18,6%

Рост показателя финансового рычага с 18,6% до 22,8% обусловлен уменьшением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага и увеличением размера основного капитала.

Размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по состоянию на 01.01.2018 г., равен величине балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, и составляет 1574929 тыс.руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

По состоянию на 01 января 2018 года Банк не имеет открытых в и не использованных лимитов на привлечение денежных средств от Банка России, участников рынка межбанковского кредитования, а также гарантий третьих лиц, полученных в виде обеспечения по привлечению финансирования.

Денежные средства, полученные от операционной деятельности (до изменений в операционных активах и обязательствах) уменьшились по сравнению на 1 января 2017 годом на 34363 тыс. руб. или на 43,2 %.

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

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

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

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

В Банке утверждены Положение об идентификации значимых рисков в Банке (протокол Совета директоров №37СД-10/2016 от 25.10.2016г), Методика расчета пороговых показателей (факторов значимости) для идентификации значимых рисков (протокол Правления Банка №97ПР-12/2016 от 30.12.2016г), в которых определяется процесс выявления значимых рисков на основе качественного и количественного подходов. Правлением Банка (протокол №12 ПР-01/2018 от 31.01.2018г.) утвержден список значимых рисков в составе кредитного, операционного, рыночного рисков, риска ликвидности, риска процентной ставки.

Источниками возникновения значимых рисков являются:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника перед Банком, неисполненные либо несвоевременно и (или) неполностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка и (или) непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств
- по рыночному риску – изменение справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по операционному риску – несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушение служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерность (недостаточность) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также воздействие внешних событий;
- по риску процентной ставки – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка;

В Банке создано и функционирует подразделение, осуществляющее оценку и управление банковскими рисками – служба управления рисками. Служба управления рисками наделена необходимыми полномочиями, независимостью, что закреплено в Положении о данном подразделении.

Структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, формируется с учетом требований отсутствия интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом входят:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Кредитный комитет;
- Служба управления рисками (СУР);
- Служба внутреннего аудита и контроля (СВАК);
- Отдел внутреннего контроля (ОВК);
- Прочие подразделения Банка.

Все субъекты управления рисками Банка выполняют функции по управлению рисками и капиталом Банка в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России, Уставом и внутренними документами Банка.

Управление рисками и капиталом является одной из приоритетных задач Банка. Цель управления рисками – достичь оптимального соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

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

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

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

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

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

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

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

- управление капиталом.

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

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

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

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

Для оценки потенциальных потерь и устойчивости Банка к возможным неблагоприятным событиям в Банке применяется стресс-тестирование.

Советом директоров Банка утверждено «Положение о проведении стресс-тестирования в ПАО «Торжокуниверсалбанк» (протокол № 03 СД – 02/2016 от 01.02.2016 г.), которое определяет задачи, принципы и методы проведения стресс-тестирования в Банке. Советом директоров Банка утверждены Изменения №1 в «Положение о проведении стресс-тестирования в ПАО «Торжокуниверсалбанк» (протокол № 06 СД – 02/2017 от 10.02.2017 г.)

Основной методикой стресс-тестирования в Банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

В соответствии с «Положением о проведении стресс-тестирования в ПАО «Торжокуниверсалбанк» службой управления рисками было проведено стресс-тестирование по состоянию на 01.01.2017 г. Тестировались уровни кредитного риска, риска ликвидности, рыночного (валютного) риска при ухудшении расчетных показателей на 10% и 30% и риска процентной ставки при изменении процентных ставок на рынке на 200 б.п. и 400 б.п. В результате показатель стрессовой устойчивости по всем рискам, кроме кредитного, признан хорошим. При стресс-тестировании кредитного риска по второму сценарию (негативному) показатель стрессовой устойчивости оценивается как «удовлетворительный». При фактическом ухудшении качества кредитного портфеля в рамках второго сценария требуется увеличить объем кредитного портфеля, принять меры по взысканию просроченной задолженности.

Отчет службы управления рисками о проведении стресс-тестирования рассмотрен на заседании Правления Банка (протокол №19 ПР-02/2017 от 13.02.2017г.) и Совета директоров Банка (протокол №13 СД-03/2017 от 16.03.2017г.).

Обновление (актуализация) параметров стресс-теста осуществляется по мере существенных изменений рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка.

Эффективное управление рисками требует открытого и своевременного обмена информацией о рисках как между подразделениями Банка, так и через отчетность, направляемую исполнительным органам и Совету директоров Банка.

Руководители структурных подразделений Банка (по отдельным видам риска – начальники профильных отделов) с периодичностью, установленной внутренними документами Банка (ежедневно, ежемесячно, ежеквартально), предоставляют информацию и отчеты по различным видам рисков в службу управления рисками. Служба управления рисками на основании полученных данных осуществляет мониторинг факторов возникновения рисков и контроль за уровнем рисков, производит расчет и оценку уровня риска, при необходимости готовит предложения по принятию мер, направленных на снижение уровня рисков, установлению и изменению лимитов рисков. Доводит данную информацию до сведения исполнительных органов Банка и ежеквартально отчитывается перед Правлением Банка. Совету директоров Банка отчет представляется не реже одного раза в год.

Отчетность в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала представляется Правлению Банка не реже одного раза в месяц, Совету директоров - не реже одного раза в квартал.

В отчетности отражается наличие и фактическое влияние факторов риска, результаты количественной и качественной оценки уровня риска, наличие/уровень потерь в результате реализации риска, выполнение лимитов рисков, другая информация.

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

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами. Количественные требования к капиталу определяются Банком по кредитному, рыночному и операционному рискам;
- риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется – риск потери деловой репутации, риск ликвидности, риск процентной ставки, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия кредитного риска Банк использует стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция Банка России №180-И).

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П).

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия операционного риска Банк применяет порядок расчета, установленный Положением Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» (далее – Положение Банка России №346-П).

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

Для оценки объемов требований к капиталу Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков». Значения нормативов достаточности капитала на начало года и конец отчетного периода приведены в таблице:

Норматив	Минимально допустимое числовое значение в отчетном году	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2017 г.
Норматив достаточности базового капитала Банка Н1.1	4,5%	33,1%	27,2%
Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2	6%	33,1%	27,2%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8%	37,3%	31,4%

Объем требований к капиталу (тыс.руб.).

	01.01.2017	01.01.2018	изменение
Фактический Капитал	394580,00	438 577,00	11%
Капитал необходимый для покрытия рисков	153567,27	143423,93	-7%
Резерв	15356,73	14342,39	-7%
Кредитный риск	102191,54	90646,16	-11%
Операционный риск	36019,0	38435,38	7%
Рыночный риск	0,00	0,00	0%

Максимальный объем требований к капиталу (капитал, необходимый для покрытия рисков) в течение 2017 года 183511,68 тыс.руб.

Минимальный объем требований к капиталу (капитал, необходимый для покрытия рисков) в течение 2017 года 143453,27 тыс.руб.

Среднее значение требований к капиталу в 2017 году 155473,93 тыс.руб.

Определение и контроль за уровнем концентрации рисков – составная часть управления рисками в Банке. Основой управления чрезмерной концентрацией рисков служит ежедневный мониторинг значений

обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации рисков (Н6, Н7, Н 9.1, Н10.1, Н25), а также контроль совершения операций с условием исполнения обязательных нормативов. Область привлечения и размещения денежных средств Банком ограничивается Тверским регионом, поэтому концентрация рисков в разрезе географических зон Банком не рассматривается.

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

Основными документами, применяемыми в Банке, которые регламентируют порядок управления, оценки и контроля кредитного риска, являются «Положение по управлению кредитным риском в ПАО «Торжокуниверсалбанк», утвержденное Советом директоров Банка (Протокол №28 СД-08/2017 от 01 августа 2017 г.), «Порядок предоставления внутренней отчетности по кредитному риску и оценки уровня кредитного риска в ПАО «Торжокуниверсалбанк», утвержденный Правлением Банка (Протокол №96ПР-08/2017 от 02 августа 2017г.).

Оценка кредитного риска включает оценку качественных и количественных показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, обслуживания ими кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, охватывает все стадии кредитного процесса. Оценка кредитного риска на каждой стадии кредитного процесса производится в соответствии с внутренними документами Банка, разработанными в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», другими нормативными актами Банка России. Методология оценки кредитного риска Банка и определение требований к капиталу для его покрытия охватывает все виды операций Банка, которым присущ кредитный риск, предусматривает учет наличия связанного кредитования и концентрации кредитного риска, а также остаточный риск, заключенный в инструментах, используемых Банком для снижения кредитного риска. Остаточный риск Банком не оценивается количественными методами, для расчета требований к капиталу Банк выделяет капитал на его покрытие.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, при применении стандартизированного подхода в разрезе основных инструментов:

	31.12.2017	31.12.2016	среднее значение за период
Активы с коэффициентом риска 20%:	1803	2662	2233
<i>Средства на корреспондентских счетах</i>	863	1188	1026
<i>Счета биржи (Банк НКЦ (АО))</i>	940	1474	1207
Активы с коэффициентом риска 100%:	616627	653416	635022
<i>Кредитные требования к кредитным организациям-резидентам</i>	258783	287214	272999
<i>Основные средства</i>	162210	163464	162837
<i>Судная и приравненная к ней задолженность</i>	107113	103651	105382
<i>Прочие активы</i>	88521	99087	93804
Активы с повышенными коэффициентами риска:	190367	244740	217554
<i>Операции со связанными сторонами</i>	30406	3244	16825
<i>Кредиты юридическим лицам и физическим лицам</i>	37726	130811	84269
<i>Недвижимое имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности</i>	118260	110220	114240
<i>Требования, возникшие в связи с инвестиционной деятельностью Банка</i>	0	465	233
<i>Имущество, полученное по договорам об отступном или по договорам о залоге</i>	3975	0	1988

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	15259	28196	21728
Итого:	824056	929014	876535

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

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

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

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

Одним из ключевых методов системы управления кредитным риском в Банке является система лимитов кредитования, которая включает в себя установление следующих лимитов:

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

Ежедневно в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» осуществляется контроль за выполнением обязательных нормативов кредитования: Н6, Н7, Н9.1, Н10.1, Н25

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

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

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

По состоянию на 31.12.2017 г. на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815, 45912) учтена общая сумма просроченной задолженности в размере 37907 тыс. руб. (31.12.2016 г.: балансовые счета №№ 45812, 45814, 45815, 45912, 45915- 45223 тыс. руб.) Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 7316 тыс. руб. В отношении представленных кредитов и процентов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458 и 459, по состоянию на 31.12.2017 г. сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 37907 тыс.руб. (31.12.2016 г.: 45215 тыс. руб.).

По состоянию на 31.12.2017 г. активы с просроченными сроками погашения составили 42152 тыс. руб. (31.12.2016 г.: 51769 тыс. руб.) и распределились следующим образом (в отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленному и не погашенному на момент составления отчета). Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	31.12.2017	31.12.2016
Кредиты предоставленные с просроченной задолженностью:	37537	46 607
<i>до 30 дней</i>	0	894
в том числе, по		
субъектам среднего и малого предпринимательства	0	0
физическим лицам	0	894
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	0
в том числе, по		
субъектам среднего и малого предпринимательства	0	0
физическим лицам	0	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	206	0
в том числе, по		
субъектам среднего и малого предпринимательства	0	0
физическим лицам	206	0
<i>свыше 181 дня</i>	37331	45 713
в том числе, по		
субъектам среднего и малого предпринимательства	36716	45 064
физическим лицам	615	649
Прочие требования с просроченной задолженностью:	4091	4 266
<i>до 30 дней</i>	48	54
в том числе, по субъектам среднего и малого предпринимательства	48	54
<i>от 31 до 90 дней</i>	245	308
в том числе, по		
субъектам среднего и малого предпринимательства	245	308
<i>от 91 до 180 дней</i>	62	91
в том числе, по		
крупным предприятиям	0	42
субъектам среднего и малого предпринимательства	62	49
физическим лицам	0	0
<i>свыше 181 дня</i>	3736	3 813
в том числе, по		
крупным предприятиям	42	
субъектам среднего и малого предпринимательства	3694	3 803
физическим лицам	0	10
Требования по получению просроченных процентов:	524	896
<i>до 30 дней</i>	0	0
в том числе, по		
физическим лицам	0	0
субъектам среднего и малого предпринимательства	0	0
<i>от 31 до 90 дней</i>	0	0
в том числе, по		
физическим лицам	3	0
субъектам среднего и малого предпринимательства	0	0
<i>от 91 до 180 дней</i>	0	0
физическим лицам	0	0
субъектам среднего и малого предпринимательства	0	0
<i>свыше 181 дня</i>	521	896
в том числе, по		
физическим лицам	0	1
субъектам среднего и малого предпринимательства	521	895
Просроченная задолженность	42151	51 769
Удельный вес в общем объеме активов	0,06	0,07

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Реструктурированная задолженность	<u>91919</u>	<u>54 268</u>
Удельный вес в общем объеме активов	12,75%	7,09%

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 12,75%, в объеме ссудной задолженности – 21,64%.

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически созданного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	Остаток на 31.12.2017	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный с учетом обеспечения	Остаток на 31.12.2016	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный с учетом обеспечения
I категория	270 270	0	0	382 272	0	0
II категория	383 213	14 284	11 684	304 490	11 419	11 419
III категория	5 444	1 213	1 213	6 740	1 654	1 654
IV категория	1 126	573	573	598	400	400
V категория	60 834	60 834	60 834	71 084	71 084	71 084
Итого	<u>720 887</u>	<u>76 904</u>	<u>74 304</u>	<u>765 184</u>	<u>84 557</u>	<u>84 557</u>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Остаток на 31.12.2017	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный с уче- том обеспечения	Остаток на 31.12.2016	Резерв расчетный	Резерв сформиро- ванный с учетом обеспечения
I категория	0	0	0	162 564	0	0
II категория	59 431	1 364	1 364	39 769	1 236	1 236
III категория	527	134	134	60	18	18
IV категория	0	0	0	0	0	0
V категория	0	0	0	0	0	0
Итого	<u>59 958</u>	<u>1 498</u>	<u>1 498</u>	<u>202 393</u>	<u>1 254</u>	<u>1 254</u>

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставление которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В качестве обеспечения возврата выдаваемых кредитов приоритетным признаются: ликвидный залог основных средств, недвижимости (ипотека), оборудования и другого движимого имущества, автотранспорта, гарантийные депозиты, а также поручительства платежеспособных юридических и физических лиц в качестве дополнительного обеспечения.

Ниже представлены основные виды полученного обеспечения:

	<u>31.12.2017</u>	<u>31.12.2016</u>
Имущество	603 833	909 906
в том числе:		
Недвижимость	459 652	768 469
Транспортные средства и оборудование	114 794	109 427
Прочие активы	29 387	32 010
Гарантийные депозиты (обеспечение I катего- рии качества, принятое в уменьшение расчетного резерва)	162 380	189304

Информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов Банка в отчетном периоде с выделением активов, пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России, приведена ниже.

Об активах, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Операции по получению ПАО «Торжокуниверсалбанк» кредитов Банка России в рамках генерального кредитного договора № 09331003 от 19.06.2014 г. в течение 2017 года не производились.

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1445612	2613
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях*	0	0	273352	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	526667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*	0	0	269014	2613
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам*	0	0	116597	0
8	Основные средства*	0	0	238550	0

9	Прочие активы*	0	0	21432	0
---	----------------	---	---	-------	---

* с учетом резервов на возможные потери

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

Основными документами, применяемыми в Банке, которые определяют цели и задачи управления риском концентрации, основные методы выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации риска концентрации, а также порядок информационного обеспечения по вопросам риска концентрации, являются Положение по управлению риском концентрации в ПАО «Торжокуниверсалбанк, утвержденное Советом директоров Банка (Протокол №34СД-09/2017 от 29 сентября 2017 г.), Порядок оценки уровня риска концентрации в ПАО «Торжокуниверсалбанк, утвержденный Правлением Банка (Протокол №124ПР-09/2017 от 29 сентября 2017 г.).

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

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

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках процедур управления кредитным риском.

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

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

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

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

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

Мониторинг, контроль и минимизация риска концентрации осуществляется в рамках кредитного риска. Одним из ключевых методов системы управления риском концентрации в Банке является система лимитов, в том числе

1. Лимиты кредитования:

- лимит, ограничивающий максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- лимит, ограничивающий концентрацию крупных кредитных рисков;
- лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на акционеров Банка;
- лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на инсайдеров Банка;
- лимит, ограничивающий концентрацию кредитных рисков на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц.

2. Лимит, ограничивающий долю крупнейших заемщиков – отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим заемщикам (группам связанных контрагентов) к общему объему аналогичных требований Банка.

3. Лимит риска концентрации по видам экономической деятельности – отношение суммарного объема требований Банка к контрагентам одной отрасли к общему объему аналогичных требований Банка.

Банком не допускается превышение допустимой концентрации кредитного риска.

Область привлечения и размещения денежных средств Банком в основном ограничивается Тверским регионом, поэтому концентрация рисков в разрезе географических зон Банком не рассматривается. Лимиты по ограничению концентрации ссуд по географическому признаку не установлены.

Служба управления рисками представляет отчет об уровне риска концентрации Правлению Банка не реже одного раза в квартал, Совету директоров Банка – не реже одного раза в год. В случае возникнове-

ния негативной ситуации, ведущей к значительному повышению уровня риска концентрации, Правление Банка в оперативном порядке направляет сведения на Совет директоров Банка.

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

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

Управление ликвидностью - это процесс управления активами и пассивами. Процесс управления активами и пассивами нацелен на привлечение максимально допустимого объема ресурсов (как собственных, так и заемных) и их размещение в доходные активы, обладающие заданным уровнем ликвидности и имеющие ограниченный уровень риска.

Основными документами, применяемыми в Банке, которые регламентирует порядок управления, оценки и контроля за состоянием ликвидности Банка и риском ликвидности, являются Положение о политике ПАО «Торжокуниверсалбанк» по управлению ликвидностью и риском ликвидности в новой редакции, утвержденное Советом директоров Банка (Протокол №36 СД-10/2017 от 10.10.2017 г.), Порядок предоставления внутренней отчетности по риску ликвидности и оценки уровня риска ликвидности в ПАО «Торжокуниверсалбанк», утвержденный Правлением Банка (протокол №129ПР-10/2017 от 10.10.2017г.) В процессе управления ликвидностью и риском ликвидности Банк руководствуется следующими принципами:

- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
- разделение полномочий и ответственности по управлению ликвидностью и риском ликвидности;
- ответственность руководства Банка за своевременную подготовку и принятие управленческих решений в отношении риска ликвидности;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- разрешение конфликта между ликвидностью и прибыльностью Банка в пользу ликвидности вне зависимости от стоимости ресурсов и доходности ликвидных активов;
- учет срочности источника ресурсов и его объем при размещении активов в различные финансовые инструменты;
- комбинирование различных методов управления ликвидностью в зависимости от изменения внешних факторов для достижения наилучшего состояния ликвидности;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам ЦБ РФ, политике в области управления рисками.

Основные направления в процессе управления ликвидностью и риском ликвидности:

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

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

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

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

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

Для анализа проводится оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4) требованиям регулятора.

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

Подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, является служба управления рисками, которая на постоянной основе производит оценку, мониторинг, контроль риска ликвидности на основе информации, предоставляемой ООКЛ, работу которого курирует заместитель Председателя Правления Банка.

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

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

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

Метод коэффициентов основан на расчете показателей, входящих в группу показателей оценки ликвидности, а также обобщающего показателя по группе показателей оценки ликвидности. Данные показатели, их расчет и оценка определены в Указании Банка России №4336-У.

Метод оценки разрывов ликвидности на будущих сроках заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов – разработочная таблица для анализа состояния ликвидности в ПАО «Торжкоуниверсалбанк» и анализе предельных значений коэффициентов ликвидности на основе формы отчетности 0409125.

01.01.2018 г.:

	Наименование показателя	Временные интервалы									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
1.	Ликвидные активы	343768	343768	972831	991846	1059788	1170434	1226208	1265761	1323089	1434231
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	854901	854901	854906	919324	941650	1075663	1132658	1205397	1304783	1311263
3.	Избыток (дефицит) ликвидности	-511133	-511133	117925	72522	118138	94771	93550	60364	18306	122968
4.	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-59,8	-59,8	13,8	8,3	13,2	9,2	8,6	5,3	1,5	9,8
5	Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	-85	-85	-80	-80	-80	-70	-70	-70	-70	-85

на 01.01.2017 г.

	Наименование показателя	Временные интервалы									
		до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
1.	Ликвидные активы	741265	741265	1142173	1154045	1170222	1218669	1269866	1360760	1449833	1573383
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	960984	960984	960984	990982	996077	1149777	1334140	1438548	1616216	1628249
3.	Избыток (дефицит) ликвидности	-219719	-219719	181189	163063	174145	-68892	-64274	-77788	-166383	-54866
4.	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	-22,9	-22,9	18,9	16,5	17,5	-6,3	-5,5	-6,1	-11,7	-3,8
5	Предельные значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности	-85	-85	-85	-85	-85	-90	-90	-95	-95	-95

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

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

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

Сценарный анализ представлен стресс-тестированием риска ликвидности.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится не менее чем по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ (умеренный) – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ (негативный) – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

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

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

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

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

Контроль за уровнем риска ликвидности осуществляется:

- установлением и контролем лимитов ликвидности (лимитов, ограничивающих значения обязательных нормативов ликвидности Банка России),

- установлением и контролем допустимых предельных значений коэффициентов избытка/недостатка ликвидности отдельно для нескольких контрольных временных интервалов.

В Банке предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности утверждаются Правлением Банка по предложению службы управления рисками на основании информации, предоставленной ООКЛ.

Предельные коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются Банком по всем временным интервалам формы отчетности 0409125 с целью контроля за соотношением между краткосрочными

ми, среднесрочными и долгосрочными активами и краткосрочными, среднесрочными и долгосрочными обязательствами.

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

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

В рамках системы управления риском ликвидности ООКЛ взаимодействует с другими отделами структурных подразделений Банка, в частности:

- с кредитно - ресурсными отделами;
- с учетно-операционными отделами;
- с отделами валютных и вкладных операций;
- с бухгалтерией Банка.

Отделы предоставляют в ООКЛ оперативную информацию о предстоящих и планируемых операциях и платежах, сведения о предполагаемых операциях клиентов.

Ответственными за своевременность и достоверность представления данных являются начальники соответствующих подразделений Банка, в их отсутствие – лица, их замещающие.

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

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

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

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

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

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

Основными документами, применяемыми в Банке, которые регламентируют порядок управления, оценки и контроля за состоянием рыночного риска, являются Положение по управлению рыночным риском в ПАО «Торжокуниверсалбанк» в новой редакции, утвержденное Советом директоров Банка (Протокол №17 СД-04/2017 от 26 апреля 2017 г.), Процедуры регулирования рыночного риска через систему лимитов в ПАО «Торжокуниверсалбанк», утвержденные Правлением Банка (Протокол №57ПП-04/2017 от 28 апреля 2017 г.).

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

В таблице приведен анализ валютного риска:

Валюта	На 01.01.2018					На 01.01.2017				
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые пассивы	Производные финансовые инструменты	Резервы на средства на корсчетах	Чистая балансовая позиция
доллары США	124956	124211	0	0	745.1507	137535	138118	-	-	-582.6035
евро	163417	162728	0	0	688.6267	202651	202755	-	-	-103.8781
юань	10757	1542	0	0	9.2156	-	-	-	-	-
прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Анализ и оценка рыночного риска в Банке ограничивается анализом и оценкой валютного риска. Источником информации для анализа является форма отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», другие публичные источники информации.

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

Постоянный мониторинг размера открытых валютных позиций (далее – ОВП) и динамика их изменения возлагается на начальников отделов валютных и вкладных операций (далее – ОВВО) соответствующих структурных подразделений Банка, которые несут ответственность за исполнение задач, поставленных ОВВО головного офиса, обеспечивающих минимизацию валютного риска в масштабах Банка.

Мониторинг динамики изменения размера рыночного риска ежедневно проводит служба управления рисками Банка на основе информации из формы отчетности 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях», подготовленной ОВВО, и данных о величине собственных средств (капитала), предоставляемых отделом отчетности и контроля ликвидности.

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

Служба управления рисками ежедневно осуществляет контроль за уровнем рыночного риска.

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

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

Количественная оценка потребности в капитале соответствует методике расчета рыночного риска, изложенной в Положении Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

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

Объем и структура финансовых инструментов банковского портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на 01.01.2018 г. приведены в таблице (Форма 0409127).

На 01.01.2018 г. в Банке отсутствуют финансовые инструменты с плавающей процентной ставкой, а также производные финансовые инструменты.

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

К источникам процентного риска относятся:

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

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

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

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

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

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

г) доходность финансовых инструментов составляет 10% годовых.

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

(тыс.руб.)

№ стр.	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	от 181 до 1 года	свыше года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	790 166	143 629	56 349	102 062	115693	762906
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	46 261	129 319	57 266	162 282	20091	1531344
3.	Совокупный ГЭП	743 905	14 310	-917	-60 220	95602	x
4.	Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
4.1	+400 базисных пунктов	28 515,37	476,98	-22,93	-602	x	x
4.2	- 400 базисных пунктов	-28 515,37	-476,98	22,93	602	x	x
4.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

В таблице приведен анализ процентного риска по балансовым и внебалансовым активам и пассивам с разбивкой по временным интервалам и показано воздействие на чистую прибыль роста и падения процентной ставки на 400 базисных пунктов по состоянию на 01.01.2017 года:

№ стр.	Наименование показателя	Временные интервалы					Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31-90 дней	от 91-180 дней	от 181 до 1 года	свыше года	
1.	Балансовые активы и внебалансовые требования	811351	49970	69299	201268	127744	971970
2.	Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства	40841	88887	76034	262149	21925	1716132
3.	Совокупный ГЭП	770510	-38917	-6735	-60881	105819	x
4.	Изменение чистого процентного дохода	x	x	x	x	x	x
4.1	+400 базисных пунктов	29535.19	-1297.18	-168.38	-608.81	x	x
4.2	- 400 базисных пунктов	-29535.19	1297.18	168.38	608.81	x	x
4.3	Временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.6250	0.2500	x	x

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

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

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, включая страхование зданий, иного имущества (в том числе ценностей) Банка от повреждений, разрушений, утраты в результате стихийных бедствий и иных форс-мажорных обстоятельств, а также в результате действий сотрудников Банка и третьих лиц;
- страхование сотрудников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью;
- разработка планов по обеспечению непрерывности и восстановлению финансово-хозяйственной деятельности Банка для сохранения возможности непрерывной работы и ограничения убытков в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

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

Управление операционным риском в Банке осуществляется в соответствии с «Положением по управлению операционным риском в ПАО «Торжокуниверсалбанк», утвержденным Советом директоров Банка (протокол № 31 СД – 12/2014 от 29.12.2014 г.).

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

Для оценки объемов требований к капиталу в отношении операционного риска Банк использует методику Банка России, установленную Инструкцией Банка России № 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах».

Операционный риск
(тыс.руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	27953	26196
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	186355	174639
чистые процентные доходы	94628	91495
чистые непроцентные доходы	91727	83144
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Риск инвестиций в долговые инструменты:

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок Банком не производится, так как финансовые активы, предназначенные для продажи, в Банке отсутствуют.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих потоков денежных средств будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Операции по покупке-продаже иностранной валюты ограничиваются размером открытой валютной позиции. Суммарная открытая валютная позиция и открытые позиции по отдельным иностранным валютам и российским рублям не превышают установленных лимитов.

По состоянию на 01.01.2018 года позиция Банка по валютам (в рублевом эквиваленте) согласно отчету об открытых валютных позициях составила:

	USD	EUR	CNY	Итого	Величина валютного риска, % от капитала
Чистая позиция на 01.01.2018 г.	745.1507	688.6267	9.2156	1442.9930	0.3290%
Чистая позиция на 01.01.2017 г.	-582.6035	-103.8781		-686.4816	0.1740%

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России N 178-И от 28 декабря 2016 г., и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2%.

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

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

9. Информация о сделках по уступке прав требований.

По состоянию на 01.01.2018 г. сделки по уступке прав требований в Банке отсутствуют.

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:

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

31.12.2016	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Средства клиентов на начало отчетного периода	395816	891	396707
Средства клиентов на конец отчетного периода	415226	682	415908
Кредиты клиентам на начало отчетного периода	83000	880	83880
Кредиты клиентам, выданные в течение отчетного года	172800	500	173300
Погашение кредитов клиентами в течение года*	83000	358	83358
Кредиты клиентов, непогашенные на конец отчетного периода	172800	1022	173822
Резерв на возможные потери по ссуде	698	63	761
Чистая ссудная задолженность на конец отчетного периода	172102	959	173061
Гарантии	0	0	0

*по строке «Погашение кредитов в течение года» в графе «Основной управленческий персонал» в том числе отражена сумма задолженности в размере 745 тыс. руб. по заемщикам, выбывших из состава управленческого персонала.

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

	31.12.2017			31.12.2016		
	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого	Группа взаимосвязанных с основным акционером лиц	Основной управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	23358	100	23458	25744	166	25910
Процентные расходы	984	49	1033	1787	99	1886
Создание/ (восстановление) резерва на возможные потери по ссуде	460	34	494	0	(112)	(112)
Комиссионные доходы				3779	0	3779
Комиссионные расходы	2682	0	2682	0	0	0

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка. Судебные разбирательства.

Условные обязательства кредитного характера:

	31.12.2017	31.12.2016
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	19000
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	59958	179129
Выданные гарантии	0	4264
Итого	59958	202393

За 2017 год к ПАО «Торжокуниверсалбанк» предъявлялись 2 судебных иска.

11. Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу.

Списочная численность персонала Банка – 162 человека (2016 год – 170 человек), в том числе органы управления Банка – 6 человек, работники, принимающие риски – 15 человек.

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Банка определяется Положением о системе оплаты труда работников ПАО «Торжокуниверсалбанк» (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 2017 год составила 55773 тыс.руб. Совокупный объем фиксированной части оплаты труда сотрудников банка на 01.01.2018 г. составил 30780 тыс.руб. (55%в фонде оплаты труда), нефиксированной части 24993 тыс.руб.(45% соответственно).

Общая величина выплат (вознаграждений) органам управления Банка за 2017 год составила 4863 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части 2680 тыс.руб. (или 55% общего объема оплаты труда), нефиксированной части 2183 тыс.руб. (45% соответственно). Общая величина выплат (вознаграждений) работникам, принимающим риски за 2017 год составила 7915 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части 4352 тыс.руб. (или 55% общего объема оплаты труда), нефиксированной части 3563 тыс.руб. (45% соответственно).

Общий размер вознаграждений иных сотрудников банка за этот период составил 42995 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда составил 23748 тыс.руб.(или 55% общего объема оплаты труда). Нефиксированной части - 19247 тыс.руб. (45% соответственно).

Общий объем выплат (компенсации за неиспользованный отпуск) при увольнении сотрудников за отчетный период составил 208 тыс.руб., в том числе органов управления – 0 тыс.руб., иных работников, принимающих риски – 23 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 2017 год не выплачивались.

12. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

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

Операции с контрагентами – нерезидентами отсутствуют.

И.о. Председателя Правления
ПАО «Торжокуниверсалбанк»

Главный бухгалтер

20.03.2018 г.



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Л.В. Антонова

О.Е. Мишина