



ВЛАДБИЗНЕС БАНК

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 3 месяца, закончившихся
31 марта 2019 года**

Председатель Правления
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

Главный бухгалтер
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



С.В. Соловьев

И.В. Агеева

«15» мая 2019 года

Владимир 2019 год

**СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 МАРТА 2019 ГОДА**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	27
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	28
2.1. Основные направления деятельности Банка.....	28
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты Банка	29
2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	30
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	30
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	31
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.	31
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности	44
4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств	44
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	48
К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	48
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806.....	48
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	48
5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости	49
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	52
5.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54
5.5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	54
5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения	55
5.7. Переклассификация финансовых инструментов.....	55
5.8. Информация по каждому классу основных средств	55
5.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	60
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	63
5.11. Средства кредитных организаций.....	64
5.12. Средства клиентов.....	64
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	64
5.14. Выпущенные долговые обязательства	64
5.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	64
5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль	65
5.17. Уставный капитал	66
5.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.	66
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	67
К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	67
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807.....	67
6.1. Чистый процентный доход.....	67
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые через прочий совокупный доход	68
6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости.....	68
6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	68
6.5. Комиссионные доходы и расходы	69
6.6. Изменение резервов на возможные потери.....	69
6.7. Операционные доходы.....	70
6.8. Операционные расходы	71
6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка	71
6.10. Обесценение активов	71
6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка.....	72
6.12. Прочая информация к отчету о финансовых результатах	72
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	72

К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	72
И ИНЫМ АКТИВАМ.....	72
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808.....	72
7.1. Информация о структуре и объеме собственных средств (капитала) Банка	72
7.2. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса	74
7.3. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.....	76
7.4. Управление капиталом.....	76
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 0409810.....	77
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 0409813.....	77
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	78
К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	78
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814.....	78
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ)	78
СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	78
11.1. Операции со связанными с Банком сторонами	78
11.2. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу.....	80
12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	82
13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ	85

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на английском языке: JSC Vladbusinessbank.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» создан по решению акционеров-учредителей (Протокол № 1 от 04 декабря 1992 года) в форме закрытого акционерного общества с наименованием Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк». Банк создан в результате преобразования Коммерческого банка социального развития «Владимиркомсоцбанк», созданного решением учредителей-пайщиков (Протокол № 1 от 24 октября 1990 года), и является правопреемником его прав и обязанностей.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол № 43 от 22 июня 2017 года) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством РФ и определено как – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Банк является непубличным акционерным обществом.

Настоящая редакция Устава АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВА «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» принята акционерами Банка на внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 43 от 22 июня 2017 года) и учитывает изменения, внесенные в федеральные законы.

Регистрационный номер: 903.

Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Владимирской области 10 августа 2017 года Банку выдано Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 33 № 001010006, основной государственный регистрационный номер 1023300000063.

Юридический адрес: 600015, г. Владимир, проспект Ленина, дом 35.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

• **лицензия на осуществление банковских операций №903 от 23 августа 2017 года.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

• **лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №903 от 23 августа 2017 года.**

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, утвержденный Федеральным законом от 23.12.2003 г.

№ 177-ФЗ "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" 11 ноября 2004 года под номером 166.

Идентификационный номер налогоплательщика – 3327100351 КПП 997950001.

Коды Банка: БИК 041708706; ОКПО 09109307; ОГРН 1023300000063.

По состоянию *за 31 марта 2019 года* Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 4 дополнительных офиса:

- г. Владимир, ул. Егорова, 8 Б;
- г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
- Владимирская область, г. Радужный, 1 квартал, д. 15;
- Владимирская область, г. Муром, ул. Советская, д. 6;

и 1 операционную кассу вне кассового узла в г. Владимире.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35.

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является самостоятельной кредитной организацией, не входящей в состав какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является:

- Участником Ассоциации региональных Банков России (ассоциация «Россия»);
- Членом Торгово-промышленной палаты Владимирской области;
- Участником системы обязательного страхования вкладов (номер 166);
- Аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- Косвенным участником платежной системы «Мир».

19 июня 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB, прогноз по рейтингу - стабильный.

Отчетным периодом является период *с 01 января 2019 года по 31 марта 2019 года* включительно.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Основные направления деятельности Банка

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются:

- *Расчетно-кассовое обслуживание:* открытие счетов в рублях и иностранной валюте для юридических и физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранных валютах юридических и физических лиц по минимальным тарифам; дистанционное управление счетами с помощью системы «Клиент-Банк»; документарные операции (аккредитивы, инкассо); бесплатные консультации персонального менеджера; инкассация денежной наличности и перевозка ценностей подразделениями Росинкас; осуществление переводов денежных средств на основании распоряжения физических лиц без открытия банковского счета; осуществление переводов без открытия счета по платежным системам CONTACT, Золотая Корона, Вестерн Юнион; покупка/продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли; покупка и продажа наличной иностранной валюты; размещение денежных средств юридических и физических лиц (депозиты) в российских рублях.
- *Кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:* кредиты на пополнение оборотных средств; открытие кредитных линий; предоставление режима «овердрафт» по расчетному счету; кредитование под залог долговых обязательств; кредитование физических лиц на покупку автотранспорта, приобретение и строительство жилья, ремонт и отделку жилья; предоставление потребительских кредитов.

- *Прочие виды деятельности:* предоставление всех видов Банковских Гарантий; оценка имущества, передаваемого в залог; оформление договоров залога недвижимости; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковского сейфа, в том числе для проведения операций купли-продажи недвижимости; проверка подлинности и пересчет денежных знаков.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты Банка

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) тыс. руб.	снижение (-) %
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	1 113 643	1 107 738	5 905	0.5%
Активы-нетто	3 213 095	3 305 379	-92 284	-2.8%
Кредитный портфель	2 031 603	1 967 149	64 454	3.3%
Портфель ценных бумаг	101 901	65 825	36 076	54.8%
Депозиты Банка России	600 000	925 000	-325 000	-35.1%

	за 31 марта 2019 года	за 31 марта 2018 года	Прирост (+) тыс. руб.	снижение (-) %
Финансовый результат (без учета влияния применения модели ожидаемых кредитных убытков после налогообложения)	6 454	16 688	-10 234	-61.3%
Финансовый результат (после налогообложения)	87 459	16 688	70 771	424.1%

Существенное изменение произошло по размещенным средствам в Депозиты Банка России (снижение на 35,1%) за счет роста кредитного портфеля и увеличения вложений в ценные бумаги.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 1 квартал 2019 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- применение требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS)9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9) и расчет ожидаемых кредитных убытков.

В 1 квартале 2019 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль за 3 месяца 2019 года составила 87 459 тыс. рублей (за 3 месяца 2018 года составляла 16 688 тыс. рублей). Таким образом, финансовый результат увеличился на 70 771 тыс. рублей или на 424,1% по сравнению с прошлым отчетным периодом, что обусловлено применением модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО9). Таким образом, в сравнении финансового результата данного отчетного периода с аналогичным периодом прошлого года можно говорить о снижении прибыли в данном отчетном периоде на сумму 10 234 тыс. руб. или на 61,3%.

Уменьшение финансового результата связано с созданием резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Стоимость активов в соответствии с данными формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 3 месяца 2019 года уменьшилась на 92 284 тыс. рублей или на 2,3% по сравнению с предыдущим отчетным годом (за 3 месяца 2018 года уменьшилась на 84 020 тыс. рублей или на 4,2%). Данное снижение в отчетном периоде обусловлено снижением привлеченных средств, в частности депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года увеличилась на 5 905 тыс. рублей или на 0,5% и составила 1 113 643 тыс. рублей.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых могут возникнуть сомнения в применимости допущения непрерывной деятельности, отсутствуют.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена одной региональной кредитной организацией (АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»), двумя филиалами, и 274-мя внутренними структурными подразделениями банков. Таким образом, по состоянию за 31 марта 2019 года АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является единственным региональным банком.

Годовая инфляция в январе - марте 2019 года складывается ниже ожиданий Банка России. В феврале годовой темп прироста потребительских цен увеличился до 5,2% (с 5,0% в январе 2019 года). Годовая инфляция составила 5,3%. Перенос повышения НДС в цены в значительной мере реализовался. Его вклад в годовую инфляцию составил около 0,6–0,7 процентного пункта, что соответствует нижней границе интервала ожиданий Банка России.

Существенную роль в повышении инфляции в феврале сыграло увеличение темпа роста цен на продовольственные товары до 5,9% (с 5,5% в январе 2019 года). Годовые темпы роста индекса потребительских цен вносит заметный вклад эффект низкой базы продовольственных цен. Ускорение годовой инфляции было ограничено динамикой потребительского спроса и доходов, укреплением рубля, снижением цен на основные виды моторного топлива и отдельные продовольственные товары в феврале по отношению к январю.

Несмотря на то, что инфляционные ожидания населения и предприятий заметно снизились в январе - марте, они остаются на повышенном уровне.

По прогнозу Банка России, локальный пик годовой инфляции будет пройден в апреле 2019 года.

С начала текущего года денежно-кредитные условия существенно не изменились. Динамика процентных ставок на различных сегментах внутреннего финансового рынка была разнонаправленной. Доходности ОФЗ снизились на фоне улучшения ситуации на мировых финансовых рынках и пересмотра участниками рынка ожиданий по траектории ключевой ставки Банка России в будущем. Депозитные ставки несколько выросли, кредитные ставки стабилизировались. При этом динамика доходностей ОФЗ ограничивает потенциал дальнейшего роста депозитно-кредитных ставок и создает условия для их снижения в будущем. Сохранение положительных реальных процентных ставок по депозитам и облигациям поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Динамика потребительского спроса и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления. В январе - феврале годовой темп роста промышленного производства сложился на уровне IV квартала 2018 года. Рост инвестиционной активности остается сдержанным. Годовой темп роста оборота розничной торговли в январе – марте 2019 года снизился на фоне повышения НДС и замедления роста заработных плат, что соответствует прогнозу Банка России.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, возможными изменениями в потребительском поведении и бюджетными расходами, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 27.11.2018г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»,
- Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и другими нормативными документами.

В промежуточной (финансовой) отчетности 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.

Курсы иностранных валют, установленные Банком России:

	<u>31 марта 2019 года</u>	<u>31 декабря 2018 года</u>
Руб. / Доллар США	64.7347	69.4706
Руб. / ЕВРО	72.7230	79.4605

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» на 2019 год утверждена и подписана Председателем Правления банка 29.12.2018 г., Приказ № 229 и введена в действие с 01 января 2019 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12. Общей части I. Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета.

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

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- 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 изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета,

или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения;

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

Методы оценки видов активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

Обязательства принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п.4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Дебиторская задолженность признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Критериями существенности минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, являются:

- срок полезного использования, превышающий 12 месяцев;
- стоимостной лимит – 120000 рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются внесистемно в составе запасов и списываются на расходы единовременно. Предметы стоимостью ниже 2000 рублей 00 копеек внесистемно не учитываются.

Основные средства ставятся на учет в целых рублях (с округлением в сторону увеличения), а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов по символу 28803 «Прочие операционные доходы».

Инвентарным объектом основных средств являются:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;

- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;

- 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.

Амортизация

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);

- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);

- объектам внешнего благоустройства.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Расчетная ликвидационная стоимость

Под расчетной ликвидационной стоимостью понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта основных средств после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

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 учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость (здания и земельные участки).

Остальные группы однородных основных средств учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Периодичность переоценки основных средств

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Способы отражения в бухгалтерском учете переноса суммы прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Нематериальные активы

Модель учета нематериальных активов

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

Амортизация

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), 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 Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 50 % 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, формируемого с учетом принятых критериев.

Модель учета объектов НВНОД

Все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости без учета НДС.

Периодичность определения справедливой стоимости

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года и отражается в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

1. Актив переводится из состава объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- 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;
- Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Прекращение признания

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

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

Запасы

Оценка запасов.

Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

В том случае, когда запасы представляют собой множество взаимозаменяемых (однородных) единиц, за исключением запасов, учитываемых на счете 61013 «Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности», Банк осуществляет их оценку по средневзвешенной стоимости.

Метод средневзвешенной стоимости применяется для:

- запасов, измеряемых в объемных единицах;
- запасов, измеряемых в весовых единицах;
- запасов, измеряемых в единицах длины;
- запасов, измеряемых в единицах площади.

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.

Финансовые вложения

А. Финансовые активы

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

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

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

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

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

3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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

По состоянию на отчетную дату Банк классифицирует финансовые инструменты по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Б. Дебиторская задолженность

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

В. Финансовые требования

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

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

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

Актuarная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам

Банк использует метод прогнозируемой условной единицы для определения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений, если ожидаемый срок исполнения таких обязательств превышает 12 месяцев по окончании отчетного года.

Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

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

Б. Кредиторская задолженность

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

В. Финансовые обязательства

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

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

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

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условное возмещение, признанное приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

Метод признания доходов и расходов банка

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа банк признает процентные расходы с учетом следующего:

- если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа;

- если период отсрочки платежа приходится более чем на один отчетный период, то процентный расход признается в каждом отчетном периоде, в последний рабочий день, в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Процентные расходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

При продаже объектов с рассрочкой платежа банк признает процентные доходы с учетом следующего:

- если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, банк признает такой процентный доход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа;

- если период отсрочки платежа приходится более чем на один отчетный период, то процентный доход признается в каждом отчетном периоде, в последний рабочий день, в размере, приходящемся на этот отчетный период.

Процентные доходы определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446–П, № 579–П, № 604–П, № 605–П, № 606–П.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на лицевом счете, на начало операционного дня.

Процентные доходы/расходы по финансовому активу/обязательству отражаются на балансовом счете по учету доходов/расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов/расходов отражаются все процентные доходы/расходы по финансовому активу/обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива/обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы/затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету доходов/расходов ежемесячно, а также в дату полного (частичного) погашения/возврата финансового актива/обязательства.

Прочие доходы/затраты по сделке, признанные банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов/расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив/обязательство.

Начисление процентов в дату уплаты

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

Начисление доходов и расходов по делящимся договорам

Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446–П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности банка, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то предварительно осуществляется начисление доходов или расходов с использованием счетов по учету требований или обязательств.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

После первоначального признания предоставленные ссуды отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П в зависимости от выбранной бизнес - модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П и действующими внутренними положениями создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

Ценные бумаги

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Затраты по сделке, признанные банком незначительными в соответствии с принятыми критериями существенности, отраженными в настоящей Учетной политике, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;

- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606-П и МСФО (IFRS) 9. Резерв на возможные потери не формируется.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее — эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

Для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг устанавливается метод ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на операционные расходы и в стоимость ценных бумаг не включаются.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в балансовую стоимость ценных бумаг.

Незначительные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в балансовую стоимость ценных бумаг не включаются, а относятся на операционный расходы.

МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Общие принципы оценки справедливой стоимости

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котированных цен актива на активном рынке банк использует котированные цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости банк использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Критерии активности рынка ценных бумаг

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

В силу конъюнктурных факторов активность рынка может колебаться.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение справедливой стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если справедливую стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка.

При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по справедливой стоимости.

При определении, является рынок ценных бумаг активным или нет, применяется профессиональное суждение.

В общем случае применяемое банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При выборе наблюдаемых котировок активного рынка банк исходит из следующих цен (в порядке приоритета):

- средневзвешенной цены за торговый день, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ (если средневзвешенная цена организатором торговли не раскрывается, используется среднеарифметическая величина между максимальной и минимальной ценой рынка);
- при отсутствии средневзвешенной цены — рыночной цены, раскрываемой организатором торговли в соответствии с законодательством и нормативными актами РФ.

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котироваемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котироваемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;

— котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;

— исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:

а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;

б) подразумеваемая волатильность;

в) кредитные спреды;

— подтверждаемые рынком исходные данные.

Для оценки справедливой стоимости банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

Например, при отсутствии торговли в течение:

— последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;

— последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,96;

— последних 120 дней применяется коэффициент из диапазона 0,8–0,9;

— последних 150 дней применяется коэффициент из диапазона 0,6–0,8;

— последних 180 дней применяется коэффициент из диапазона 0,2–0,6.

Конкретное значение коэффициента выбирается на основании профессионального суждения.

В случае использования наблюдаемых котировок на аналогичные ценные бумаги на основании профессионального суждения осуществляются индивидуальные корректировки.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10–66/пз–н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10–66/пз–н) с учетом письма Банка России от 27 ноября 2018 г. № 54-5-2-4/2543 «О расчете справедливой стоимости долговых ценных бумаг с переменным купоном».

Оценка финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов банк использует процентную ставку на основе следующих источников.

1. Для межбанковских кредитов и депозитов — средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату выдачи кредита (депозита). При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

2. Процентной ставки (доходность к погашению) по облигациям и другим долговым обязательствам, которые обращаются на рынке, выданные (привлеченные) кредитными организациями с аналогичными рейтингами. При несовпадении рейтингов применяются поправочные коэффициенты на кредитный риск. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

Банк классифицирует модель оценки справедливой стоимости по 2-му уровню исходных данных при применении ставок по п. 1 и по п. 2, если рейтинги сопоставимы.

Если рейтинги не являются сопоставимыми, то банк оценивает влияние поправочных корректировок на кредитный риск. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

Оценка финансовых активов (кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств клиентам, кроме ценных бумаг)

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

Оценка собственных обязательств и собственных долевых инструментов

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, банк должен оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

(а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

(б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;

(в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

(i) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);

(ii) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

По привлеченным депозитам юридических лиц и по вкладам физических лиц принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты привлечения депозита или вклада. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов

Оценка справедливой стоимости может быть произведена как профессиональным оценщиком, так собственными силами банка.

При самостоятельном определении справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки;

- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;

- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;

- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

Оценка справедливой стоимости банковских гарантий

Справедливая стоимость банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения) за выдачу банковской гарантии.

Периодичность определения справедливой стоимости

Для финансовых активов

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Для финансовых обязательств

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Периодичность определения стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 и предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

Под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по покупке и продаже финансовых активов, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок Главы «Г» Положения ЦБ РФ № 579-П.

4.3. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство Банка должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения

формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Допущения в части обесценения ссуд и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках.

Допущения в части налогообложения.

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, так же она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Допущения в части операций в иностранной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовом результате по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Допущения в части экономической среды.

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую среду в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической среды.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Допущения в отношении неопределенности получения доходов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для отражения в бухгалтерском учете доходов должны быть одновременно соблюдены все условия признания доходов.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшей для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства — текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса или предложения основой для определения справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке принимаются в том случае, если данные затраты (расходы) Банк понесет в будущем либо из требования договора либо из требования законодательства, т.е. сценарий выбытия будет предусматривать такие расходы. В остальных случаях Банк не предусматривает расходов, связанных с выполнением обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете **61501** «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера».

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых для их выполнения, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

При выявлении в результате проверки событий, которые оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, отражаются изменения в оценке этих обязательств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости нематериальных активов.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также один раз в год на конец отчетного года.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк должен учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости средств труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год на конец отчетного года.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством РФ.

Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

События, влияющие на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений:

1. Изменение ставок страховых взносов и пенсионного обеспечения в соответствии с законодательством РФ.

2. Банк закончил отчетный период с показателями ниже запланированных Стратегией развития Банка и Бизнес-планом на отчетный год, в связи с чем возникает необходимость корректировки отсроченных вознаграждений по работникам, отнесенных к 1-ой категории работников (членам исполнительного органа и работникам, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И и «Положением об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) работников АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», утвержденным Наблюдательным Советом Банка).

Расчетные оценки и лежащие их основе допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в кассах, банкоматах Банка, средства на корреспондентских счетах в Банке России и банках-контрагентах (НОСТРО) в рублях и иностранной валюте.

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Денежные средства	97 864	99 966	-2 102	-2.1%
Средства кредитной организации в Центральном Банке России	161 588	63 579	98 009	154.2%
Средства в кредитных организациях Российской Федерации	42 309	118 437	-76 128	-64.3%
других стран	0	0	0	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	301 761	281 982	19 779	7.0%

По состоянию за 31 марта 2019 года основными корреспондентами являются следующие кредитные организации: ПАО Банк ВТБ, АО ЮниКредит Банк, ПАО Сбербанк России, АО АКБ «НОВИКОМБАНК», РНКО «Платежный центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», ПАО Банк «ФК Открытие», НКО НКЦ (АО).

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, составляют 20 тыс. рублей и являются требованиями к КБ «Русский Славянский банк» (АО), у которого отозвана лицензия приказом Банка России № ОД-3095 от 10.11.2015 г.

5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости

	за 31 марта 2019 года		за 31 декабря 2018 года		Прирост (+) снижение (-)	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	600 000	21.95%	925 000	31.80%	-325 000	-35.1%
<i>Требования по получению процентов по депозитам в Банке России</i>	508	0.02%	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	60 366	2.21%	17 295	0.59%	43 071	249.0%
<i>Требования по получению процентных доходов, предоставленным кредитным организациям</i>	24	0.00%	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	764 748	27.98%	672 167	23.10%	92 581	13.8%
Прочие кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	237 052	8.67%	226 817	7.80%	10 235	4.5%
Кредиты физическим лицам	1 022 426	37.41%	1 060 308	36.44%	-37 882	-3.6%
жилищное кредитование	21 547	2.11%	33 402	3.15%	-11 855	-35.5%
ипотечное кредитование	340 108	33.26%	329 420	31.07%	10 688	3.2%
автокредитование	23 411	2.29%	24 748	2.33%	-1 337	-5.4%
потребительское кредитование	637 360	62.34%	672 738	63.45%	-35 378	-5.3%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с правом отсрочки платежа	6 458	0.24%	7 856	0.27%	-1 398	-17.8%
<i>Требования по получению процентных доходов по кредитному портфелю</i>	41 515	1.52%	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность	2 733 097	100.0%	2 909 443	100.0%	-176 346	-6.1%
Резерв под обесценение кредитов			(235 214)		235 214	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(211 559)				-211 559	-
Итого чистая ссудная задолженность	2 521 538		2 674 229		-152 691	-5.7%

В 1 квартале 2019 года незначительно снизились объемы кредитования физических лиц на 3,6% (большая доля которых приходится на жилищные кредиты – снижение на 35,5%), также значительно снизились объемы предоставленных депозитов Банку России на 35,1%. При этом кредиты, выданные юридическим лицам и ИП малому и среднему бизнесу увеличились на 13,8%.

Большую долю ссудной задолженности занимает кредитование физических лиц 37,41% от суммы общей ссудной задолженности. В структуре розничного кредитования также существенных изменений не претерпела (основную долю занимает потребительское кредитование – 62,34%).

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям представлены кредитами НКО НКЦ (АО) сроком от 2 до 7 дней и обеспечительным платежом (взносом по бессрочному договору) с РНКО «Платежным центром» (ООО):

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Дата погашения	Валюта	за 31 марта 2019 года	
			Размер процентной ставки, % годовых	Сумма, тыс. рублей
<i>НКО НКЦ (АО)</i>	<i>01.04.2019</i>	<i>RUR</i>	<i>7.87</i>	<i>15 000</i>
<i>НКО НКЦ (АО)</i>	<i>01.04.2019</i>	<i>RUR</i>	<i>7.80</i>	<i>20 000</i>
<i>НКО НКЦ (АО)</i>	<i>01.04.2019</i>	<i>RUR</i>	<i>7.82</i>	<i>20 000</i>
<i>НКО НКЦ (АО)</i>	<i>01.04.2019</i>	<i>USD</i>	<i>2.05</i>	<i>1 890</i>
<i>РНКО "Платежный центр" (ООО)</i>	<i>-</i>	<i>RUR</i>	<i>-</i>	<i>3 476</i>
Итого				60 366

В связи с изменением методологии составления финансовой отчетности (Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У) в строке «Чистая ссудная задолженность» за 31 марта 2019 года отражены требования по получению процентных доходов, которые ранее отражались по строке «Прочие активы».

Далее приводится анализ кредитов и дебиторской задолженности (ДЗ) по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2019:

	Кредиты, депозиты Банка России и кредитных организаций	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	ДЗ	Итого
Валовая балансовая стоимость						
Стадия 1	660 898	614 051	187 850	908 625	6 458	2 377 882
Стадия 2	-	140 301	2 640	30 167	-	173 108
Стадия 3	-	39 945	29 027	113 135	-	182 107
Валовая балансовая стоимость итого	660 898	794 297	219 517	1 051 927	6 458	2 733 097
Резерв ожидаемых кредитных убытков						
Стадия 1	-	(5 301)	(714)	(2 306)	(25)	(8 346)
Стадия 2	-	(6 667)	(2 640)	(11 799)	-	(21 106)
Стадия 3	-	(39 945)	(29 027)	(113 135)	-	(182 107)
Резерв ожидаемых кредитных убытков итого	-	(51 913)	(32 381)	(127 240)	(25)	(211 559)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	660 898	742 384	189 136	924 822	6 433	2 521 538

Значительная доля корпоративного кредитного портфеля Банка составляет кредитование малого и среднего предпринимательства со следующей структурой по отраслям экономики:

	за 31 марта 2019 года		за 31 декабря 2018 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	413 315	41.26%	345 816	38.47%
Строительство	70 311	7.02%	87 027	9.68%
Транспорт и связь	2 253	0.22%	4 777	0.53%
Оптовая и розничная торговля	382 095	38.14%	338 245	37.62%
Операции с недвижимым имуществом	122 217	12.20%	109 491	12.18%
Прочие виды деятельности	11 609	1.16%	13 628	1.52%
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 001 800	100%	898 984	100%

Далее представлена информация о ссудной задолженности (кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) в разрезе регионов Российской Федерации:

Регион	за 31 марта 2019 года		за 31 декабря 2018 года	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %
Белгородская область	45 978	2.26%	45 986	2.34%
Владимирская область	1 830 847	90.16%	1 758 789	89.41%
Вологодская область	125	0.01%	200	0.01%
Нижегородская область	2 450	0.12%	2 618	0.13%
Ивановская область	2 689	0.13%	1 743	0.09%
г.Москва	14 950	0.74%	13 811	0.70%
Московская область	18 708	0.92%	32 353	1.64%
Республика Коми	100 586	4.95%	97 763	4.97%
Республика Татарстан	13 000	0.64%	13 500	0.69%
Ставропольский край	351	0.02%	385	0.02%
Саха/Якутия	1 000	0.05%	0	0.00%
Итого:	2 030 684	100%	1 967 148	100%

Далее представлена информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности.

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК и прочих размещенных средств)	2 030 684	1 967 148
<i>Просроченная ссудная задолженность, всего</i>	<i>73 946</i>	<i>75 899</i>
в том числе		
по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	39 527	39 920
по кредитам физических лиц	34 419	35 979
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	3.64%	3.86%

Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, распределяется следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Чистая ссудная задолженность	741 795	317 083	278 523	1 184 137		2 521 538

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

В 1 квартале 2019 года ценные бумаги, ранее относившиеся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банком классифицированы в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк относит к данной категории ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Справедливая стоимость их складывается из балансовой стоимости, величины переоценки по рыночным котировкам на отчетную дату и процентного купонного дохода на отчетную дату.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, Банк увеличил портфель ценных бумаг, оцениваемый по справедливой стоимости на 68,0% - на общую сумму 35 856 тыс. рублей. В том числе приобретены долговые ценные бумаги кредитных организаций на сумму 7 773 тыс. рублей и прочих юридических лиц – резидентов на сумму 26 622 тыс. рублей.

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	90 747	57 109	33 638	58.9%
Положительная переоценка	67	0	67	-
Отрицательная переоценка	3 997	5 042	-1045	-20.7%
Процентный купонный доход	1 802	699	1103	157.8%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	52 766	-52 766	-100.0%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	88 619	0	88 619	-

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлены следующими финансовыми активами:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Дата погашения	Валюта	за 31 марта 2019 года		за 31 декабря 2018 года	
			Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей
Долговые ценные бумаги Министерства РФ				54 224		52 766
<i>ОФЗ 46018 RMFS</i>	<i>24.11.2021</i>	<i>RUR</i>	<i>6.5</i>	<i>3 941</i>	<i>6.5</i>	<i>3 929</i>
<i>ОФЗ 26211 RMFS</i>	<i>25.01.2023</i>	<i>RUR</i>	<i>7</i>	<i>3 005</i>	<i>7</i>	<i>3 019</i>
<i>ОФЗ 26212 RMFS</i>	<i>19.01.2028</i>	<i>RUR</i>	<i>7.05</i>	<i>7 471</i>	<i>7.05</i>	<i>7 367</i>
<i>ОФЗ 46020 RMFS</i>	<i>06.02.2036</i>	<i>RUR</i>	<i>6.9</i>	<i>3 110</i>	<i>6.9</i>	<i>3 083</i>
<i>ОФЗ 26222 RMFS</i>	<i>16.10.2024</i>	<i>RUR</i>	<i>7.1</i>	<i>8 961</i>	<i>7.1</i>	<i>8 624</i>
<i>ОФЗ 26224 RMFS</i>	<i>23.05.2029</i>	<i>RUR</i>	<i>6.9</i>	<i>9 331</i>	<i>6.9</i>	<i>8 945</i>
<i>ОФЗ 26225 RMFS</i>	<i>10.05.2034</i>	<i>RUR</i>	<i>7.25</i>	<i>9 356</i>	<i>7.25</i>	<i>8 989</i>
<i>ОФЗ 25083 RMFS</i>	<i>15.12.2021</i>	<i>RUR</i>	<i>7</i>	<i>5 015</i>	<i>7</i>	<i>4 885</i>
<i>ОФЗ 26220 RMFS</i>	<i>07.12.2022</i>	<i>RUR</i>	<i>7.4</i>	<i>4 034</i>	<i>7.4</i>	<i>3 925</i>
Долговые ценные бумаги кредитных организаций				7 773		0
<i>КЕБ БО1Р02</i>	<i>19.12.2020</i>	<i>RUR</i>	<i>10.5</i>	<i>206</i>		
<i>ВЭБПБО1Р10</i>	<i>18.06.2020</i>	<i>RUR</i>	<i>8.2</i>	<i>2 046</i>		
<i>СберБ БО4R</i>	<i>27.08.2021</i>	<i>RUR</i>	<i>6.9</i>	<i>1 653</i>		
<i>СберБ БО3R</i>	<i>08.12.2020</i>	<i>RUR</i>	<i>8</i>	<i>1 819</i>		
<i>ГПБ 1Р-05Р</i>	<i>31.01.2023</i>	<i>RUR</i>	<i>9.15</i>	<i>2 049</i>		
Долговые ценные бумаги прочих резидентов				26 622		0
<i>КАМАЗ БОП1</i>	<i>07.02.2020</i>	<i>RUR</i>	<i>9</i>	<i>3 667</i>		
<i>Автодор1Р3</i>	<i>19.10.2019</i>	<i>RUR</i>	<i>8.25</i>	<i>726</i>		
<i>Автодор1Р2</i>	<i>13.12.2019</i>	<i>RUR</i>	<i>8.1</i>	<i>1 944</i>		
<i>Газпромнф1Р3R</i>	<i>17.10.2022</i>	<i>RUR</i>	<i>7.85</i>	<i>2 546</i>		
<i>Газпромнф1Р1R</i>	<i>06.04.2022</i>	<i>RUR</i>	<i>8.7</i>	<i>847</i>		
<i>ГТЛК 1Р-13</i>	<i>20.01.2034</i>	<i>RUR</i>	<i>9.5</i>	<i>2 059</i>		
<i>УрКаПБ05Р</i>	<i>09.06.2023</i>	<i>RUR</i>	<i>9.3</i>	<i>2 093</i>		
<i>Роснфт1Р4</i>	<i>22.04.2027</i>	<i>RUR</i>	<i>8.65</i>	<i>1 649</i>		
<i>РЖД1Р-12R</i>	<i>26.01.2024</i>	<i>RUR</i>	<i>8.7</i>	<i>3 251</i>		
<i>Магнит3Р02</i>	<i>23.02.2021</i>	<i>RUR</i>	<i>8.5</i>	<i>2 391</i>		
<i>МТС 001Р-3</i>	<i>03.11.2022</i>	<i>RUR</i>	<i>7.7</i>	<i>2 909</i>		
<i>ТрифБО1Р6</i>	<i>24.03.2021</i>	<i>RUR</i>	<i>9</i>	<i>2 540</i>		
Итого				88 619		52 766

Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк использует исходные данные уровня I иерархии справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

С 1 января 2019 года Банк в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П учитывает данные ценные бумаги на балансовом счете первого порядка № 502, классифицировав их как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Ниже представлены долговые ценные бумаги прочих резидентов по видам экономической деятельности:

	за 31 марта 2019 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства:	7 135	26.80%
- нефтяная промышленность	5 042	
- химическая промышленность	2 093	
Производство товаров	3 667	13.78%
Транспорт и связь	8 700	32.68%
Оптовая и розничная торговля	2 391	8.98%
Управление имуществом	2 670	10.03%
Лизинг	2 059	7.73%
Итого:	26 622	100%

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 31 марта 2019 года, отсутствуют.

5.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, и прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 марта 2019 года отсутствуют в связи с применением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS)9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9) и отменой классификации активов, имеющихся в наличии для продажи.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 31 марта 2019 года в Банке отсутствуют.

5.5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

В 1 квартале 2019 года Банк в соответствии с требованиями МСФО 9 классифицировал имеющиеся ценные бумаги, удерживаемые до погашения, признав их финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости в сумме 13 282 тыс. рублей.

	за 31 марта	за 31 декабря	Прирост (+) снижение (-)	
	2019 года	2018 года	тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	12 975	12 975	0	0.00%
Процентный купонный доход	307	84	223	265.48%
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	13 059	-13 059	-100.00%
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	13 282	0	-12 836	-
Резерв под обесценение	0	0	0	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	13 059	-13 059	-100.00%
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 282	0	-13 059	-

Таким образом, вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 марта 2019 года представлены следующими долговыми ценными бумагами:

Финансовые активы	Дата погашения	Валюта	за 31 марта 2019 года		за 31 декабря 2018 года	
			Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей
Долговые обязательства Министерства РФ				13 282		13 059
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	6.9	5 093	6.9	5 008
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	7.25	5 123	7.25	5 034
ОФЗ 26216 RMFS	15.05.2019	RUR	6.7	3 066	6.7	3 017
Итого				13 282		13 059

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по депозитам и заемным средствам, по состоянию за 31 марта 2019 года в Банке отсутствуют.

5.7. Переклассификация финансовых инструментов

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» и «финансовые активы по амортизированной стоимости» из одной категории в другую, не осуществлялась.

5.8. Информация по каждому классу основных средств

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

Группы однородных основных средств учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость.

Основные средства учитываются в их первоначальной оценке, исходя из фактически произведенных затрат, расходов по доставке и иных платежей, связанных с приобретением, включая НДС.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Переоценка зданий и земельных участков осуществляется один раз в год на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочего совокупного дохода.

Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о финансовых результатах в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный

налог на прибыль, одновременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете 60415, переоценке не подлежат.

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной или нулевой исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости – 10 % от стоимости объекта.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Методы амортизации основных средств

Для всех групп однородных основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация не начисляется:

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

Начисление амортизации по группе однородных основных средств, учитываемой по переоцененной стоимости с 1 января нового года производится, исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года N 1, учитывая при этом максимальный срок полезного использования.

Сроки полезного использования (далее-СПИ) по каждой однородной группе основных средств:

Наименование однородной группы	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Здания и сооружения	361	1 728
Вычислительная техника	36	60
Принтеры	36	60
Средства связи	36	120
Блоки питания	60	120
Системы связи и наблюдения	84	120
Машины для счета и проверки денег	60	60
Множительная техника	60	60
Кассовые аппараты	84	84
Мебель	60	180
Сейфы	180	300
Оборудование	60	300
Легковой транспорт	60	84

Информация по группам основных средств о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату представлены ниже в таблицах:

Наименование однородных групп основных средств	за 31 марта 2019 года			за 31 декабря 2018 года		
	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Здания и сооружения	210 994	969	0	213 534	0	0
Основные средства, кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	37 703	27 265	0	37 763	26 311	229
Земля	10 689	0	0	10 689	0	0
Вложения в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств	13 840	0	0	858	0	0
Итого:	273 226	28 234	-	262 844	26 311	229

Сверка балансовой стоимости основных средств на текущую дату за 31 марта 2019 года и начало года за 31 декабря 2018 года представлена ниже:

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Итого
Остаток на начало года	213 534	37 763	10 689	858	262 844
Поступления	0	0	0	12 982	12 982
Выбытие	(2 540)	(60)	0	0	(2 600)
Перевод	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Обнуление амортизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0
Остаток за 31 марта 2019 года	210 994	37 703	10 689	13 840	273 226
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	0	26 311	0	0	26 311
Амортизационные отчисления	986	1 014	0	0	2 000
Выбытия	(17)	(60)	0	0	(77)
Перевод	0	0	0	0	0
Обнуление амртизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0
Остаток за 31 марта 2019 года	969	27 265	0	0	28 234
Остаточная стоимость за 31 марта 2019 года	210 025	10 438	10 689	13 840	244 992

В отчетном периоде реализовано офисное помещение по адресу г.Владимир, ул.Комиссарова, д.4А (инв. N 60401-1418).

Амортизация основных средств отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 2 000 тыс. рублей.

Амортизация основных средств отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период отражена в сумме 2 378 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию за 31 марта 2019 года отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств основных средств нет.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств представлена ниже:

Наименование контрагента	Основное средство	Сумма договорных обязательств за 31 марта 2019 года
ЗАО "ТЕХНОСЕРВИС"	Банкомат Monimax 8600	553
Итого:		553

Переоценка основных средств по группе зданий и сооружений, переоценка земельного участка под содержание пристроенных помещений банка произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года ООО «Бизнес-Система».

Оценщик Игнатьев Роман Владимирович - действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный Совет». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 2025 от 17 мая 2016 года. Страхование ответственности при осуществлении оценочной деятельности произведено Страховым акционерным обществом «ВСК», страховой полис № 1700SB4001869, срок действия с 01 июня 2017 года по 31 мая 2020 года.

Информация о балансовой стоимости основных средств, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, представлена ниже в таблице:

Инвентарный номер ОС	Наименование основного средства	Балансовая (первоначальная) стоимость
11	Гараж	4
31	Встроенно-пристроенное нежилое помещение по адресу г.Владимир, пр-т Ленина, д.35	120
32	Нежилое помещение по адресу г.Владимир, ул.Безыменского на территории котельной в микрорайоне 9В	124
1192	Гараж г.Радужный	2
1193	Помещение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по адресу г.Радужный, 1 квартал, д.15	722
60401-1463	Встроенные нежилые помещения общей площадью 575,9 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	5 162
60401-1464	Пристроенные нежилые помещения общей площадью 1041,7 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	
60401-1452	Нежилое помещение общей площадью 36 кв.м этаж 3 по адресу г.Владимир пр-т Ленина, д.35	2 699
60401-1553	Помещение дополнительного офиса "Восток"	25 864
1	Земельный участок под содержание пристроенных помещений Банка (площадь 1180кв.м.)	275
Итого:		34 972

Валовая балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 15 055 тыс. рублей.

Информация по каждому классу НМА

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования пять лет.

Банк не имеет нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования:

Наименование однородной группы	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Товарные знаки	101	217
Веб-сайты	60	60
Программное обеспечение (неисключительное право)	47	119
Лицензии	13	180

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату представлена ниже в таблицах:

Наименование однородной группы нематериальных активов	за 31 марта 2019 года			за 31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	накопленно й амортизации	Сумма убытка от обесценения	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	40	12	0	40	11	0
Веб-сайты	93	53	0	93	48	0
Программное обеспечение (неисключительное право)	3 280	1 007	0	3 001	866	0
Лицензии	22 543	5 137	0	20 426	4 622	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	2 109	0	0	2 295	0	0
Итого:	28 065	6 209	0	25 855	5 547	0

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена ниже:

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (неисключитель ное право)	Лицензии	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Остаток на начало года	40	93	3 001	20 426	2 295	25 855
Поступления	0	0	279	1 753	178	2 210
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	364	(364)	0
Остаток за 31 марта 2019 года	40	93	3 280	22 543	2 109	28 065
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>						
Остаток на начало года	11	49	865	4 622	0	5 547
Амортизационные отчисления	1	4	142	515	0	662
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 марта 2019 года	12	53	1 007	5 137	0	6 209
Остаточная стоимость за 31 марта 2019 года	28	40	2 273	17 406	2 109	21 856

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период в сумме 649 тыс. рублей.

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 662 тыс. рублей.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению нематериальных активов представлена ниже:

Наименование контрагента	Нематериальный актив	Сумма договорных обязательств за 31 марта 2019 года
ООО "ОЛИМПИА"	Веб-сайт	1 005
Итого:		1 005

Ограничения прав собственности на нематериальные активы по состоянию за 31 марта 2019 года отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нематериальных активов нет.

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов, по состоянию на 31 марта 2019 года составляет 1 319 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, учитываемые по справедливой стоимости.

5.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости без учета НДС.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года и отражается в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Сверка балансовой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, на начало и конец отчетного периода представлена ниже:

Наименование показателя	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости и переданная в аренду	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Итого
Остаток на начало года	2 068	8 435	2 060	12 563
Поступления	0	0	0	0
Выбытие	(2 068)	0	0	(2 068)
Перевод	0	0	0	0
Оценка	0	0	0	0
Остаток за 31 марта 2019 года	0	8 435	2 060	10 495

По состоянию на 31 декабря 2018 года произведена оценка недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости и недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду. Оценка произведена ООО «Бизнес-Система».

Оценщик Игнатьев Роман Владимирович - действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный Совет». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 2025 от 17 мая 2016 года. Страхование ответственности при

осуществлении оценочной деятельности произведено Страховым акционерным обществом «ВСК», страховой полис № 1700SB4001869, срок действия с 01 июня 2017 года по 31 мая 2020 года.

За отчетный период сумма арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 166 тыс. рублей.

В отчетном периоде реализована недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (инв.№ 01162 Нежилое помещение по адресу г.Владимир, мкр.Юрвец, ул.Институтский городок, д.14).

За отчетный период сумма дохода от выбытия (реализации) недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 57 тыс. рублей.

За отчетный период расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 94 тыс. рублей.

- Обязательства по операционной аренде.**

- Банк выступает арендатором основных средств**

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Менее 1 года	289	289
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	289	289

Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной субаренды без права досрочного прекращения, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора основных средств:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	27	27
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной субаренде	27	27

Информация о договорах аренды и субаренды по состоянию на отчетную дату:

Реквизиты договора аренды	Арендодатель	Наименование арендованного имущества (основного средства)
Договор аренды недвижимого имущества б/н от 01.06.2016г. (с последующей пролонгацией)	ИП Ибрагимова Халися Абдуловна	Нежилое помещение общей площадью 115.5 кв.м. по адресу Владимирская область, г.Муром, ул.Советская, д.6
Договор аренды б/н от 01.01.2009г. (с последующей пролонгацией)	ЗАО «Фирма «Флора»	Нежилое помещение по общей площадью 72 кв.м по адресу г.Владимир, ул.Мещерская, д.4
Договор аренды № 3/2016 аренды нежилого помещения для размещения банкомата от 19.10.2016г. (с последующей пролонгацией)	ООО «Изолан Инвест»	Нежилое помещение общей площадью 1 кв.м. по адресу г.Владимир, ул.Большая Нижегородская, д. 81
Договор субаренды рекламных площадей № 07-А/16 от 12.09.2016г. (с последующей пролонгацией)	ООО «АДМ»	Рекламная поверхность транспортного средства (автобус), общей площадью 45 кв.м.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде:

Реквизиты договоров аренды (субаренды)	Сумма арендных платежей (платежей по субаренде) за отчетный период, тыс. руб.
Договор аренды недвижимого имущества б/н от 01.06.2016г. (с последующей пролонгацией) ИП Ибрагимов Халися Абдуловна	225
Договор аренды б/н от 01.01.2009г. (с последующей пролонгацией) ЗАО «Фирма «Флора»	63
Договор аренды N 3/2016 аренды нежилого помещения для размещения банкомата от 19.10.2016г. (с последующей пролонгацией) ООО «Изолан Инвест»	1
Договор субаренды рекламных площадей N 07-А/16 от 12.09.2016г. (с последующей пролонгацией) ООО «АДМ»	27
Итого:	316

Банк выступает арендодателем

Банк выступает арендодателем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности части помещения в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А.

Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, в т.ч.НДС	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года, в т.ч.НДС
Менее 1 года	200	200
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	200	200

Информация о договорах операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, по состоянию на отчетную дату:

Реквизиты договоров аренды	Арендатор	Наименование имущества, сданного в аренду
Договор аренды нежилого помещения N 21 от 01.12.2013г. (с последующей пролонгацией)	ИП Максимовская Светлана Павловна	Часть помещения на втором этаже площадью 15 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А
Договор аренды нежилого помещения N 19 от 01.12.2013г. (с последующей пролонгацией)	ИП Волкова Ирина Николаевна	Часть помещения на втором этаже площадью 30 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А
Договор аренды нежилого помещения б/н от 25.07.2016г. (с последующей пролонгацией)	ИП Журавлев Владислав Владимирович	Часть помещения на первом этаже площадью 100 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А

Общая сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 166 тыс. рублей.

5.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

В состав прочих активов включены:

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Требования по получению процентов	0	7 274	-7 274	-100.0%
Требования по получению комиссий	487	1 114	-627	-56.3%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 803	1 719	4 084	237.6%
Расчеты с прочими дебиторами	1 409	611	798	130.6%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 485	2 187	-702	-32.1%
Прочие требования	303	148	155	104.7%
Расходы будущих периодов	0	1 250	-1 250	-100.0%
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	0	1 239	-1 239	-
Всего прочие активы	9 487	15 542	-6 055	-39.0%
Резерв на возможные потери	(2 410)	(5 343)	2 933	-54.9%
Итого прочие активы	7 077	10 199	-3 122	-30.6%

Прочие требования в сумме 303 тыс. рублей состоят из:

- требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка в сумме – 20 тыс. рублей;
- налога на добавленную стоимость, уплаченного в сумме – 84 тыс. рублей;
- расчетов по социальному страхованию и обеспечению в сумме – 5 тыс. рублей;
- незавершенные расчеты и переводы кредитной организации в сумме – 194 тыс. рублей (доллары в рублевом эквиваленте).

В связи с изменениями Указания Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У за 31 марта 2019 года требования по получению процентов из строки «Прочие активы» перенесены в строку «Чистая ссудная задолженность».

В связи с изменениями Положения Банка России от 27.02.2017 г. №579-П отражение определенного вида расходов на счета расходов будущих периодов отменено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога были реализованы в 1 квартале 2019 года.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

- до востребования и менее 1 месяца - 1 867 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев - 1 716 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев - 634 тыс. рублей;
- от года - 388 тыс. рублей;
- неопределенный срок - 2 472 тыс. рублей.

Ниже представлены прочие активы по видам валют (тыс. руб. в рублевом эквиваленте):

	За 31 марта 2019 года	За 31 декабря 2018 года
В валюте РФ	8 810	15 134
Доллары США	1 287	647
ЕВРО	51	518
Итого прочие активы	10 148	16 299

5.11. Средства кредитных организаций

По состоянию за 31 марта 2019 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями в виде счетов «ЛОРО», привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, а также обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

5.12. Средства клиентов

В течение отчетного периода ресурсная база Банка формировалась за счет вкладов граждан, остатков на текущих счетах физических лиц, остатков на расчетных счетах клиентов Банка юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	31 371	35 600	-4 229	-11.9%
Текущие (расчетные) счета	31 371	35 600	-4 229	-11.9%
Срочные депозиты	0	0	0	
Прочие юридические лица	560 943	658 072	-97 129	-14.8%
Текущие (расчетные) счета	443 117	425 522	17 595	4.1%
Срочные депозиты	117 600	232 550	-114 950	-49.4%
Обязательства по уплате процентов	226	0	226	
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 339 169	1 402 921	-63 752	-4.5%
Текущие счета (депозиты до востребования)	210 408	238 267	-27 859	-11.7%
Срочные депозиты	1 128 700	1 164 654	-35 954	-3.1%
Обязательство по уплате процентов	61	0	61	
Итого средств клиентов	1 931 483	2 096 593	-165 110	-7.9%

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

Договора действующих депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Неисполненные обязательства Банка по состоянию за 31 марта 2019 года отсутствуют.

5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 марта 2019 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31 марта 2019 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

5.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

В состав прочих обязательств включены:

	за 31 марта 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) тыс. руб.	снижение (-) %
Обязательства по уплате процентов	0	275	-275	-100.0%
Расчеты по налогам и сборам	3 325	1 592	1 733	108.9%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 592	1 181	1 411	119.5%
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка	8 245	13 447	-5 202	-38.7%
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка	1 390	2 258	-868	-38.4%
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 982	0	3 982	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	213	1 245	-1 032	-82.9%
Доходы будущих периодов	0	356	-356	-100.0%
Прочие обязательства	1 036	219	817	373.1%
Итого прочие обязательства	20 783	20 573	210	1.0%

Прочие обязательства в сумме 1 036 тыс. рублей состоят из:

- расчетов с акционерами Банка по дивидендам в сумме – 33 тыс. рублей;
- расчетов с прочими кредиторами в сумме – 67 тыс. рублей;
- прочих обязательств Банка в сумме – 936 тыс. рублей.

В связи с изменениями Указания Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У за 31 марта 2019 года обязательства по уплате процентов из строки «Прочие обязательства» отражаются по строке «Средства клиентов».

В связи с изменениями Положения Банка России от 27.02.2017 г. №579-П отражение определенного вида доходов на счетах доходов будущих периодов отменено.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

- до востребования и менее 1 месяца – 14 468 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 1 447 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 805 тыс. рублей;
- от 1 года – 4 063 тыс. рублей.

Ниже представлены прочие обязательства по видам валют (в тыс. руб. в рублевом эквиваленте):

	За 31 марта 2019 года	За 31 декабря 2018 года
В валюте РФ	21 016	21 083
Доллары США	376	241
ЕВРО	52	6
Итого прочие обязательства	21 444	21 330

5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль за 31 марта 2019 года составляет 62 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 года – 15 175 тыс. рублей).

Требования по налогу на прибыль к федеральному бюджету и бюджету субъекта РФ за 31 марта 2019 года отсутствуют и за 31 декабря 2018 года – отсутствовали.

Отложенное налоговое обязательство за 31 марта 2019 года составляет 38 081 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 года – 38 081 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив за 31 марта 2019 года составляет 2 180 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 года – 2 180 тыс. рублей).

5.17. Уставный капитал

По состоянию за 31 марта 2019 года уставный капитал Банка составляет 725 200 тысяч рублей, сформированный за счет 725 200 тысяч штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию.

Уставный капитал оплачен полностью.

5.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

- **Судебные разбирательства.**

По состоянию за 31 марта 2019 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию за 31 марта 2019 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

- **Налоговое законодательство.**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Таким образом, резервы – оценочные обязательства, по состоянию за 31 марта 2019 года отсутствуют (за 31 декабря 2018 года – отсутствуют).

- **Обязательства кредитного характера.**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Неиспользованные кредитные линии	142 009	139 797	2 212	1.6%
Гарантии выданные	69 559	1 313	68 246	5197.7%
Итого обязательств кредитного характера	211 568	141 110	70 458	49.9%
Резервы по обязательствам кредитного характера	(3 605)	(4 832)	1 227	-25.4%

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807

6.1. Чистый процентный доход

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы				
по средствам в Банке России	13 813	8 727	5 086	58.3%
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	2 262	0	2 262	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	57 705	37 360	20 345	54.5%
по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	36 413	25 434	10 979	43.2%
по корреспондентским счетам в других банках	0	0	0	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 193	71 521	38 672	54.1%
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	334	-334	-100.0%
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 104	0	1 104	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	223	0	223	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	7	-7	-100.0%
Итого процентные доходы	111 520	71 862	39 658	55.2%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	-
по средствам корпоративных клиентов	3 582	2 859	723	25.3%
по средствам физических лиц	18 501	21 592	-3 091	-14.3%
Итого процентные расходы	22 083	24 451	-2 368	-9.7%
Чистые процентные доходы до формирования резервов	89 437	47 411	42 026	88.6%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(30 230)	(1 867)	-28 363	1519.2%
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	26 547	0	26 547	-
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	115 984	45 544	70 440	154.7%

6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые через прочий совокупный доход

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от операций по приобретенным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3	0	3	-
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	0	371	-371	-100.0%
Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	0	0	0	-
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	26	0	26	-
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	6	-6	-100.0%
Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-23	365	-388	-106.3%

6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	1	0	1	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	-
Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости	-1	0	-1	-

В прошлом отчетном периоде, закончившемся 31 марта 2018 года расходных операции по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения не производилось.

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от купли-продажи иностранной валют	2 932	1 502	1 430	95.2%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	718	514	204	39.7%
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(114)	41	-155	-378.0%
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 100	1 029	1 071	104.1%

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) / снижение (-) тыс. руб.	%
Комиссионные доходы				
от открытия и ведения банковских счетов	5 135	5 161	-26	-0.5%
от расчетного и кассового обслуживания	5 630	3 722	1 908	51.3%
от осуществления переводов денежных средств	7 862	8 103	-241	-3.0%
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	100	89	11	12.4%
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	288	0	288	-
от других операций	290	492	-202	-41.1%
Итого комиссионные доходы	19 305	17 567	1 738	9.9%
Комиссионные расходы				
за открытие и ведение банковских счетов	264	144	120	83.3%
за расчетное и кассовое обслуживание	678	770	-92	-11.9%
за услуги по переводам денежных средств	2 110	1 387	723	52.1%
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1	59	-58	-98.3%
по операциям с валютными ценностями	8	66	-58	
прочие расходы	894	704	190	27.0%
Итого комиссионные расходы	3 955	3 130	825	26.4%

6.6. Изменение резервов на возможные потери

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года с учетом корректировок до оценочного резерва:

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2019 г.	238 530	2 048	4 832	245 410
Создание	238 403	9 215	95 841	343 459
Восстановление	264 194	9 161	97 068	370 423
Списание безнадёжной задолженности	0	0	0	0
Списание резерва при реализации актива	459	11	0	470
На 01.04.2019 г.	212 280	(2 062)	3 605	213 823
Прирост (+) / снижение (-) резервов за период	(26 007)	(4 110)	-1 227	(27 434)

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018 г.	287 610	2 891	3 659	294 160
Создание	36 665	8 056	11 582	56 303
Восстановление	34 798	7 440	12 649	54 887
Списание	571	5	0	576
На 01.04.2018 г.	288 906	3 502	2 592	295 000
Прирост (+)/снижение (-) резервов за период	1 296	611	(1 067)	840

6.7. Операционные доходы

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	тыс. руб.	%
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	345	0	345	-
<i>- по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций</i>	235	0	235	-
<i>- по привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей:</i>	7	0	7	-
<i>- по привлеченным депозитам клиентов - физических:</i>	103	0	103	-
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	223	168	55	32.7%
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	1 134	22	1 112	5054.5%
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	165	145	20	13.8%
<i>- по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций</i>	7	36	-29	-80.6%
<i>- по привлеченным депозитам клиентов - физических:</i>	158	109	49	45.0%
Прочие операционные доходы	178	192	-14	-7.3%
Итого операционные доходы	2 045	527	1 518	288.0%

6.8. Операционные расходы

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	27 047	26 272	775	2.9%
Расходы по операциям с основными средствами	1 156	1 204	-48	-4.0%
Амортизация основных средств и нематериальных активов	2 662	3 027	-365	-12.1%
Организационные и управленческие расходы	9 638	9 221	417	4.5%
Расходы по кредитам, права требования по которым приобретены	1 028	0	1 028	-
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	210	220	-10	-4.5%
Судебные и арбитражные издержки	100	4	96	2400.0%
Прочие расходы	309	238	71	29.8%
Итого операционные расходы	42 150	40 186	1 964	4.9%

6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль:	3 879	3 335	544	16.3%
Текущий налог на прибыль	3 879	3 335	544	16.3%
Отложенный налог	0	0	0	-
Прочие налоги:	2 384	2 144	240	11.2%
НДС	982	831	151	18.2%
Налог на землю	40	40	0	0.0%
Налог на имущество	1 168	1 214	-46	-3.8%
Транспортный налог	13	13	0	0.0%
Прочие налоги:	181	46	135	293.5%
Итого операционные расходы	6 263	5 479	784	14.3%

В отчетном периоде сумму расходов, связанную с увеличением ставки НДС с 18 до 20 процентов с 1 января 2019 года, рассчитать не представляется возможным из-за большого объема операций.

В отчетном периоде доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не было.

6.10. Обесценение активов

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановленных убытков от обесценения активов отсутствуют.

6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка.

	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты:	15 896	17 338	-1 442	-8.3%
- со сроком исполнения в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	15 873	17 139	-1 266	-7.4%
- со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	23	199	-176	-88.4%
Прочие расходы:	11 151	8 934	2 217	24.8%
Неденежные вознаграждения	527	381	146	38.3%
Расходы на оплату ежегодных оплачиваемых отпусков	1 845	1 394	451	32.4%
Материальная помощь и вознаграждения	140	101	39	38.6%
Пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности	80	24	56	233.3%
Страховые взносы	8 532	6 995	1 537	22.0%
Подготовка и переподготовка кадров	27	39	-12	-30.8%
Итого вознаграждения работникам:	27 047	26 272	775	2.9%

6.12. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде исследования и разработки Банком не производились.

Доходы от выбытия (реализации) основных средств в отчетном периоде составили 27 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

В 1 квартале, закончившемся 31 марта 2019 года сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли Банка, составила 2 214 тыс. руб.

**7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ
РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ
И ИНЫМ АКТИВАМ
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808**

7.1. Информация о структуре и объеме собственных средств (капитала) Банка

Собственные средства (Капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 1 квартал 2019 года увеличились на 5 905 тыс. рублей (0,5%) и составили за 31 марта 2019 года 1 113 643 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 года – 1 107 738 тыс. рублей).

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

В таблице ниже приведена структура собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

	За 31 марта 2019 года	За 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Источники базового капитала:	959 784	899 594	60 190	6.7%
Часть уставного капитала кредитной организации	708 400	708 400	0	0.0%
Резервный фонд	17 435	17 435	0	0.0%
Прибыль предшествующих лет	233 949	173 759	60 190	34.6%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	21 856	20 308	1 548	7.6%
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	21 856	20 308	1 548	7.6%
Вложения в собственные акции	0	0	0	-
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	-
Базовый капитал, итого	937 928	879 286	58 642	6.7%
Основной капитал, итого	937 928	879 286	58 642	6.7%
Источники дополнительного капитала:	175 715	228 452	-52 737	-23.1%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	150 724	152 359	-1 635	-1.1%
Прибыль текущего года	6 556	59 293	-52 737	-88.9%
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800	0	0.0%
Прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения	1 635	0	1 635	-
Дополнительный капитал, итого	175 715	228 452	-52 737	-23.1%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого	1 113 643	1 107 738	5 905	0.5%

Прибыль предшествующих лет в части доходов, признанных в бухгалтерском учете на дату перехода прав актива по договорам с отсрочкой платежа, отражена при расчете собственных средств (Капитала) с учетом требований восьмого абзаца п. 2.1.7. Положения Банка России № 646-П. Сумма корректировки равна 1 185 тыс. рублей.

Прибыль предшествующих лет, до аудиторского заключения в части доходов от переоценки имущества, реализованного в 1 квартале 2019 года, отражена при расчете собственных средств (Капитала) в сумме 1 635 тыс. рублей.

Прибыль текущего года, отражена с учетом корректировок при расчете собственных средств (Капитала) с учетом требований пятого абзаца п. 2.1.7. Положения Банка России № 646-П. Общая сумма корректировок составляет 82 014 тыс. рублей.

За 31 марта 2019 года

Корректировки до оценочного резерва:	81 923
- по основному долгу	75 436
- под просроченный основной долг	-233
- под текущие проценты	235
- под просроченные проценты	2 163
- под штрафы, пени	412
- под неиспользованный лимит	3 910
Корректировки стоимости актива:	-918
Прочие корректировки	1 009
Корректировка согласно абзацу 16 п.2.1.7 Положения 646-П величины начисленных, но фактически не полученных процентных доходов	87
Корректировка на расходы будущих периодов	922
Итого:	82 014

7.2. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

В таблице ниже раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Но-мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	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	725 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	708 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	708 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	16 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15.16	1 931 483	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего в том числе	10	278 638	X	X	X

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	21 856	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	21 856
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	9	2 180	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	20	38 081	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	2 652 466	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

Переоценка основных средств производится Банком ежегодно по состоянию на 31 декабря независимым оценщиком. В состав фонда переоценки включена величина переоценки основных средств за минусом пересчитанной амортизации по переоцененным основным средствам.

При расчете собственных средств (капитала) переоценка основных средств, в составе дополнительного капитала, включена на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год, подтвержденной аудиторской организацией.

7.3. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет

Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет производится по решению общего собрания акционеров из прибыли прошлого года. Ниже приведена таблица движения средств резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет
Остаток на 01.01.2016 года	12 780	111 823
Распределение прибыли за 2015 год	1 000	10 900
Остаток на 01.01.2017 года	13 780	122 723
Распределение прибыли за 2016 год	1 580	22 081
Остаток на 01.01.2018 года	15 360	144 804
Распределение прибыли за 2017 год	2 075	28 955
Остаток на 01.01.2019 года	17 435	173 759
Остаток на 01.04.2019 года	17 435	233 949

7.4. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего Банка.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. В 1 квартале 2019 году требования к размеру собственных средств (капиталу) на отчетные и внутри месячные даты не нарушались. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период на отчетные даты составило 39,9845%.

Общие минимальные требования к капиталу обеспечивают расчет капитала под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам рассчитывается с использованием регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Требования на покрытие капиталом рисков рассчитывается по трем уровням капитала (трем нормативам достаточности капитала).

<i>Активы, взвешенные по уровню риска</i>	За 31 марта 2019 года	За 31 декабря 2018 года
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 596 789	2 464 865
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 596 789	2 464 865
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 785 187	2 655 305
<i>Достаточность капитала:</i>		
Достаточность базового капитала Н1.1	36,1188%	35,6728%
Достаточность основного капитала Н1.2	36,1188%	35,6728%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	39,9845%	41,7179%

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 0409810.

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2019 года составил 88 570 тыс. рублей, 87 459 тыс. рублей из которых приходится на прибыль текущего года. Часть совокупного дохода за отчетный период представлена, прибылью предшествующих лет, не подтвержденной аудитором 1 634 тыс. рублей, образовавшейся за счет переоценки проданного в 1 квартале 2019 года имущества, отраженная в дополнительном капитале. Так же на сумме прочего совокупного дохода отразилась прибыль текущего года 1 111 тыс. рублей, полученная от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

По статье «прочие движения» за отчетный период отражена «Нераспределенная прибыль (убыток)» в размере 4 тыс. руб. – на счета нераспределенной прибыли отнесена невостребованная кредиторская задолженность по выплате дивидендов за 2015 год.

По статье «прочие движения» за прошлый отчетный год «Переоценка основных средств» в размере -1 тыс. руб. объясняется округлением, так как данные на начало отчетного периода отражены на основании годового отчета, составленного на основании Приложения 11, форм отчетности 0409102 и 0409110, составленными в рублях и копейках, а формы отчетности по состоянию на отчетную дату на основе данных в тысячах рублей.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 0409813.

Банк за 1 квартал 2019 года не нарушал установленные Банком России обязательных нормативов деятельности.

Финансовый рычаг определяется как соотношение капитала 1-го уровня (основной капитал) к величине активов и внебалансовых требований под рисками (в %).

Наименование показателя	Значение за 31 марта 2019 года	Значение за 31 декабря 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	937 928	879 286
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 998 411	3 099 879
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	31,281	28,365

Ниже представлено значение финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков:

Наименование показателя	Значение за 31 марта 2019 года	Значение за 31 декабря 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	937 928	-
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	30,513	-

На отчетную дату за 31 марта 2019 года финансовый рычаг составил 31,281%.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде Банк не производил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на отчетную дату остатки невостребованных кредитных линий по ломбардным кредитам, внутриденным кредитам и кредитам овернайт в рамках Положения ЦБ РФ № 236-П от 04 августа 2003 года «О порядке предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» составили 50 000 тыс. рублей.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.

11.1. Операции со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2019 года и за 31 декабря 2018 года:

	31 марта 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность	0	5 853	4 125	0	6 078	2 029
Требования по процентам	0	30	12	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(93)	(59)	0	(64)	(39)
Корректировка до оценочного резерва	0	76	46	-	-	-
Итого ссудная задолженность	0	5 866	4 124	0	6 014	1 990
Средства клиентов	312 328	6 302	41 774	318 397	7 508	44 687

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

	31 марта 2019 года			31 марта 2018 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	97	71	0	33	260
Процентные расходы	3 580	92	554	3 794	1 116	606
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	29	5	94	26	1	112
Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	6	0	3	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года и в течение 2018 года, представлена ниже:

	31 марта 2019 года			2018 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами в течение периода	0	0	9 614	0	6 374	42 913
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	226	7 517	0	1 524	47 588

По состоянию за 31 марта 2019 года просроченные требования к связанным с Банком сторонам отсутствуют (за 31 декабря 2018 года – просроченные требования также отсутствуют). В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

11.2. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Под оплатой труда понимаются денежные средства, выплачиваемые Работникам за выполнение ими трудовых функций, в том числе компенсационные выплаты (доплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты), производимые Работникам в связи с выполнением ими трудовых обязанностей в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами, Положением «Об оплате труда» и иными локальными нормативными актами Банка.

Оплата труда (зарботная плата) Работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

1. Фиксированная часть оплаты труда не связана с результатами деятельности Банка и включает в себя:

- должностной оклад;
- надбавки к должностному окладу стимулирующего характера;
- доплаты к должностному окладу компенсационного характера.

2. Нефиксированная часть оплаты труда связана с результатами деятельности Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, и включает в себя стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), производимые сверх фиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда представляет собой выплаты стимулирующего характера, направленные на достижение Работниками Банка установленных бизнес-планом и планом работы на текущий месяц (год) объемных показателей деятельности.

В Банке установлены следующие виды нефиксированных выплат:

- ежемесячная премия / годовая премия;
- единовременные (разовые премии).

Размер нефиксированной части оплаты труда и виды нефиксированных выплат Работника зависят от категории, к которой отнесен Работник в соответствии с «Порядком отнесения работников АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по категориям для целей системы мотивации», действующим в Банке.

Ежегодно, до утверждения бизнес-плана на предстоящий год, Наблюдательный Совет утверждает на своем заседании Предельные размеры нефиксированной части оплаты труда в разрезе видов выплат и категорий Работников Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда зависит от финансового результата Банка в целом, от категории Работников, к которой отнесены работники в соответствии с Положением «Об оплате труда», от качества выполнения служебных обязанностей каждым работником.

Для работников, не принимающих решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск, но осуществляющих данные операции (сделки) и (или) принимающих в них участие, предусмотрена ежемесячная премия за выполнение индивидуальных целей. Индивидуальные цели устанавливаются в зависимости от стратегических целей Банка, Бизнес-плана и направления деятельности подразделения, к которому относится Работник. По результатам каждого месяца проверяется степень выполнения индивидуальных целей, после чего рассчитывается поправочный коэффициент.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В зависимости от степени принятия риска Банк разделяет работников по следующим категориям:

Категория 1 – работники, принимающие решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск;

Категория 2 – работники, не принимающие решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск, но осуществляющие данные операции (сделки) и (или) принимающие в них участие;

Категория 2.1. – часть работников, отнесенных ко 2-ой категории, и осуществляющих продажу банковских продуктов;

Категория 3 – работники, осуществляющие внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками;

Категория 4 – прочие работники Банка.

Под принимаемым риском понимается осуществление операций (сделок), несущих риск.

К 1-ой категории в обязательном порядке относятся: Председатель Правления, члены Правления, Главный бухгалтер Банка.

Кроме того, к 1-ой категории относятся члены Кредитного комитета Банка.

Положением «Об оплате труда» для 1-ой категории работников для целей мотивации установлена отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов сроком на 3 года.

К управленческому персоналу Банка относятся члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления, лицо его замещающее (Заместитель Председателя Правления), главный бухгалтер и члены Правления Банка.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2018 года:

			Прирост (+) снижение (-)	
	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	тыс. руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	1 641	1 554	87	5.6%
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	163	-163	-100.0%
Выходные пособия	0	0	0	-
Выплаты на основе акций	0	0	0	-
Итого вознаграждения управленческому персоналу	1 641	1 717	-76	-4.4%

Председатель Правления и Члены Правления	За 31 марта 2019 года	За 31 марта 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Количество работников	4	4	-	
Количество работников, получивших нефиксированную часть оплаты труда	3	3	-	
Количество выплаченных гарантированных премий	0	6		
Сумма выплаченных гарантированных премий	0	306	-306	-100.0%
Количество выплаченных выходных пособий	0	0	0	
Сумма выплаченных выходных пособий	0	0	0	
Размер отсроченного вознаграждения (40%)	0	163	-163	-100.0%
Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка (100% ежемесячной премии по лицам, отнесен.к 1-ой категории)	0	408	-408	-100.0%
Размер фиксированной части оплаты труда	1 607	995	612	61.5%
Размер нефиксированной части оплаты труда	34	623	-589	-94.5%
Невыплаченные премии (корректировка), в т.ч.отсроченные	0	0	0	

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

ВПОДК включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние нормативные и распорядительные документы, разрабатываемые Банком в рамках реализации ВПОДК.

Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Целями системы управления рисками являются:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема принятого риска;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска, принятого Банком.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и

плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются:

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

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

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации 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 кредитной организации.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

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

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

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

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России:

- Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»,
 - Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»,
 - Положением № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»,
 - Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
 - Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,
 - Указанием № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»,
- за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом Стратегией управления риском и капиталом на 2019 год значимыми видами риска при любых условиях признаются следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;

- операционный риск;
- риск концентрации крупных кредитов;
- риск концентрации ликвидности.

Кроме указанных рисков Банк выделяет остаточный риск кредитного риска. Остаточным риском в отношении кредитного риска является риск того, что используемые Банком методы уменьшения кредитного риска окажутся менее эффективными, чем предусматривалось.

Остаточный риск выражается:

- в невозможности реализовать принятое обеспечение (реализация в отношении принятого обеспечения риска ликвидности);
- в отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям;
- а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (реализация в отношении принятого обеспечения правового риска).

В отношении значимых рисков обязательно наличие методологии оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, процедур стресс-тестирования. В отношении незначимых (прочих) рисков Банк определяет общую сумму капитала на их покрытие, процедуры стресс-тестирования не предусмотрены.

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса. Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков. Процесс управления структурой достаточностью капитала на уровне Банка является централизованным.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

Банк осуществляет планирование капитала на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных плановым уровнем достаточности капитала Банка;
- планируемые операции по управлению капиталом; - политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в плановом уровне достаточности капитала Банка.

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года, не произошло.

Всю необходимую информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банк раскрывает на своем официальном сайте WWW:VLBB.RU в соответствии с указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ

В течение отчетного периода выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в том числе акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

Председатель Правления
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

 - С.В. Соловьев

Главный бухгалтер
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



И.В. Агеева

«15» мая 2019 года