



ВЛАДБИЗНЕСБАНК

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 9 месяцев, закончившихся
30 сентября 2019 года**

Председатель Правления
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



Главный бухгалтер
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

С.В. Соловьев

И.В. Агеева

«08» ноября 2019 года

Владимир 2019 год

**СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА	26
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	27
2.1. Основные направления деятельности Банка	27
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка	28
2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	29
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	31
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.....	45
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.....	46
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	50
К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	50
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	50
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	50
5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности	50
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости.....	54
5.4. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56
5.5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	56
5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	57
5.7. Переклассификация финансовых инструментов	57
5.8. Информация по каждому классу основных средств	58
5.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.....	63
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	66
5.11. Средства кредитных организаций.....	67
5.12. Средства клиентов	67
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68
5.14. Выпущенные долговые обязательства	68
5.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	68
5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль.....	70
5.17. Уставный капитал	70
5.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.	70
5.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.	71
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	72
К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	72
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	72
6.1. Чистый процентный доход	72
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток и оцениваемые через прочий совокупный доход	73
6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения и оцениваемые по амортизированной стоимости	73
6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	74
6.5. Комиссионные доходы и расходы	74
6.6. Изменение резервов на возможные потери	74
6.7. Прочие операционные доходы	75
6.8. Операционные расходы.....	76
6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка	76
6.10. Обесценение активов.....	76
6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка.	77
6.12. Прочая информация к отчету о финансовых результатах.....	77

7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	78
	К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	78
	И ИНЫМ АКТИВАМ.....	78
	ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808	78
7.1.	Информация о структуре и объеме собственных средств (капитала) Банка.....	78
7.2.	Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса.....	79
7.3.	Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет	81
7.4.	Управление капиталом	82
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 0409810.	83
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 0409813.	83
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	84
	К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	84
	ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814	84
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ)	84
	СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.	84
11.1.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	84
11.2.	Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу.....	85
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	88
13.	ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ	91

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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 «Владмиркомсоцбанк», 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 соответствие 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. N 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 30 сентября 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».

07 июня 2019 года RAEX (Эксперт РА) повысил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB+, прогноз по рейтингу - стабильный.

Отчетным периодом является период **с 01 января 2019 года по 30 сентября 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 периоде на финансовые результаты Банка

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым: Банк выдерживает все экономические нормативы в пределах значений, установленных Банком России, но и имеет высокий запас прочности по основным из них. Так, нормативы достаточности собственных средств за 30 сентября 2019 года составили: Н1.1 – 28,433%, Н1.2 – 28,433%, Н1.0 – 32,781%, при предельно допустимых Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%. Норматив мгновенной ликвидности – 57,498%, что в 3,8 раза превышает нормативное значение 15%.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Основные показатели деятельности Банка представлены ниже:

	за 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	1 144 506	1 107 738	36 768	3.3%
Активы-нетто	3 436 011	3 305 379	130 632	4.0%
Кредитный портфель	2 443 924	1 967 149	476 775	24.2%
Портфель ценных бумаг	197 270	65 825	131 445	199.7%
Депозиты Банка России	270 000	925 000	-655 000	-70.8%

	за 30 сентября 2019 года	за 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Финансовый результат (без учета влияния применения модели ожидаемых кредитных убытков после налогообложения)	25 979	16 094	9 885	61.4%
Финансовый результат (после налогообложения)	80 416	16 094	64 322	399.7%

Существенное изменение произошло по размещенным средствам в Депозиты Банка России (снижение на 70,8%) за счет роста кредитного портфеля и увеличения вложений в ценные бумаги.

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 9 месяцев 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.

За 9 месяцев 2019 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль за 9 месяцев 2019 года составила 80 416 тыс. рублей (за 9 месяцев 2018 года составляла 16 094 тыс. рублей). Таким образом, финансовый результат увеличился на 64 322 тыс. рублей или на 399,7% 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 без учета МСФО9 можно говорить о росте прибыли в данном отчетном периоде на сумму 9 885 тыс. руб. или на 61,4%.

Увеличение финансового результата связано с ростом процентных доходов, связанного с увеличением кредитного портфеля.

Стоимость активов в соответствии с данными формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 9 месяцев 2019 года увеличилась на 130 632 тыс. рублей или на 4%. Данное увеличение в отчетном периоде обусловлено увеличением привлеченных средств клиентов и ростом прибыли Банка в связи с применением модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО9) и соответственно величины собственных средств капитала в части дополнительного капитала.

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, увеличилась на 36 768 тыс. рублей или на 3,3% и составила 1 144 506 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 287-ю внутренними структурными подразделениями банков. Таким образом, по состоянию на 30 сентября 2019 года АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является единственным региональным банком.

В 3 квартале 2019 года инфляционные ожидания продолжают снижаться. Темпы роста российской экономики по-прежнему остаются сдержанными. Сохраняются риски существенного замедления мировой экономики. На краткосрочном горизонте дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. В этих условиях Банк России снизил прогноз годовой инфляции по итогам 2019 года с 4,0–4,5 до 3,2–3,7%. С учетом проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% по итогам 2020 года и останется вблизи 4% в дальнейшем.

Замедление инфляции происходит быстрее, чем прогнозировалось. Годовой темп прироста потребительских цен в сентябре снизился до 4,0% (с 4,3% в августе 2019 года) и, по оценкам на 21 октября, составил около 3,8%. Годовая базовая инфляция по итогам сентября также снизилась до 4,0% после 4,3% в августе. Показатели инфляции, отражающие наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценкам Банка России, находятся вблизи или ниже 4%.

В сентябре—октябре дезинфляционные факторы оказали более существенное влияние на замедление темпов роста цен, чем оценивалось ранее. При этом проинфляционные риски со стороны внешних условий не реализовались. В части разовых факторов в условиях высокого урожая и расширения предложения на отдельных продовольственных рынках темпы роста цен на продовольствие с учетом сезонности оставались низкими. Произошедшее с начала года укрепление рубля, наряду с замедлением инфляции в странах — торговых партнерах, ограничивает рост цен на импортируемые товары. Вместе с тем все более выраженным становится воздействие на инфляцию сдержанного спроса. Определенный вклад в динамику внутреннего спроса вносит сохраняющееся отставание в финансировании бюджетных расходов, включая расходы на национальные проекты, от ранее заявленных планов.

В 3 квартале 2019 года денежно-кредитные условия продолжили смягчаться. Этому в том числе способствовало изменение ожиданий участников финансового рынка относительно траектории ключевой ставки Банка России. Продолжилось снижение доходностей ОФЗ и депозитно-кредитных ставок. Принятые Банком России решения о снижении ключевой ставки и снижение доходностей ОФЗ создают условия для дальнейшего снижения депозитно-кредитных ставок.

Продолжается рост кредитования реального сектора на фоне смягчения денежно-кредитных условий. При этом с июня годовой темп прироста кредитов физическим лицам замедляется после заметного увеличения в 2018 — начале 2019 года.

Темпы роста российской экономики по-прежнему остаются сдержанными. В этих условиях Банк России сохраняет прогноз темпа прироста ВВП в 2019 году в интервале 0,8–1,3%.

Сдерживающее влияние на динамику экономической активности продолжает оказывать снижение внешнего спроса на товары российского экспорта в условиях происходящего замедления мировой экономики, а также слабая динамика инвестиционной активности, в том числе в части государственных инвестиционных расходов. В августе—сентябре продолжился годовой рост промышленного производства, однако опережающие индикаторы указывают на ухудшение деловых настроений в промышленности, особенно в части экспортных заказов. Рост показателя реальных располагаемых доходов населения пока не отразился на динамике оборота розничной торговли. Рынок труда не создает избыточного инфляционного давления. Безработица вблизи исторически низких уровней обусловлена не расширением спроса на труд, а одновременным сокращением численности занятых и трудоспособного населения.

С начала 2019 года бюджетная политика оказала сдерживающее влияние на динамику экономической активности. Это отчасти связано с более медленной, чем ожидалось, реализацией запланированных Правительством национальных проектов. В дальнейшем увеличение государственных расходов, в том числе инвестиционных, и их влияние на экономический рост будут иметь более распределенный во времени характер.

Прогноз роста ВВП в 2019–2022 годах сохранен Банком России без изменений. Темп прироста ВВП будет постепенно увеличиваться с 0,8–1,3% в 2019 году до 2–3% в 2022 году. Это возможно по мере реализации комплекса мер Правительства по преодолению структурных ограничений, в том числе реализации национальных проектов. При этом ожидаемое на прогнозном горизонте замедление мировой экономики продолжит оказывать сдерживающее влияние на рост российской экономики.

На краткосрочном горизонте дезинфляционные риски преобладают над проинфляционными. Это, прежде всего, связано со слабой динамикой внутреннего и внешнего спроса. Сохраняются дезинфляционные риски со стороны динамики цен на отдельные продовольственные товары, в том числе за счет роста предложения сельскохозяйственной продукции. Проинфляционные риски со стороны роста бюджетных расходов во второй половине 2019 — начале 2020 года остаются невысокими ввиду того, что увеличение расходов, вероятно, будет иметь более распределенный во времени характер. Вместе с тем в случае более значительного снижения темпов роста мировой экономики, в том числе под влиянием ужесточения международных торговых ограничений, иных геополитических факторов, может происходить усиление волатильности на мировых товарных и финансовых рынках, оказывая влияние на курсовые и инфляционные ожидания.

На более длинном горизонте сохраняются проинфляционные риски со стороны ряда внутренних условий. Значимым риском остаются повышенные и незаякоренные инфляционные ожидания. На среднесрочную динамику инфляции также могут оказать влияние параметры бюджетной политики, в том числе решения об инвестировании ликвидной части Фонда национального благосостояния сверх порогового уровня в 7% ВВП.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат и возможными изменениями в потребительском поведении, 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 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:

	30 сентября 2019 года	31 декабря 2018 года
Руб. / Доллар США	64.4156	69.4706
Руб. / ЕВРО	70.3161	79.4605

Данная промежуточная 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.

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не возникло необходимости в пересчете сопоставимых данных на предыдущую отчетную дату.

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.

Актуарная 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, признанного 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 длящимся 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 несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности, отраженными в настоящей Учетной политике, единовременно 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 создаются в соответствии с Положением № 611–П.

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.

Несущественные 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 операционные 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 котируемые 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 котируемых цен актива на активном рынке банк использует котируемые 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 котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые 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 долевых инструментов, 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. 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.

По состоянию за 30 сентября 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).

	за 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Денежные средства	114 356	99 966	14 390	14.4%
Средства кредитной организации в Центральном Банке России	84 901	63 579	21 322	33.5%
Средства в кредитных организациях	52 547	118 437	-65 890	-55.6%
- Российской Федерации	52 547	118 437	-65 890	-55.6%
- других стран	0	0	0	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	251 804	281 982	-30 178	-10.7%

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

За 9 месяцев 2019 года незначительно снизились объемы кредитования физических лиц на 0,9% (большая доля снижения задолженности приходится на автокредитование – снижение на 28%, потребительское кредитование – снижение на 8,7 % и жилищное кредитование – снижение на 7,0%), также значительно снизились объемы средств, размещенных в депозиты Банка России - на 70,8%. При этом кредиты, выданные юридическим лицам и ИП малому и среднему бизнесу, увеличились значительно - на 69,4%. Повышение объемов кредитования малого и среднего бизнеса обусловлено субсидированием Банка в рамках соглашения с Министерством экономического развития по кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства по льготной ставке. В наглядной форме данные можно увидеть в табличной форме ниже.

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

	за 30 сентября 2019 года		за 31 декабря 2018 года		Прирост (+) снижение (-)	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	270 000	9.16%	925 000	31.80%	-655 000	-70.8%
Требования по получению процентов по депозитам в Банке России	258	0.01%	-	-	-	-
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	185 652	6.30%	17 295	0.59%	168 357	973.4%
Требования по получению процентных доходов, предоставленным кредитным организациям	0	0.00%	-	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 138 759	38.65%	672 167	23.10%	466 592	69.4%
Прочие кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	245 128	8.33%	226 817	7.80%	18 311	8.1%
Кредиты физическим лицам	1 051 082	35.67%	1 060 308	36.44%	-9 226	-0.9%
жилищное кредитование	31 053	2.95%	33 402	3.15%	-2 349	-7.0%
ипотечное кредитование	387 803	36.90%	329 420	31.07%	58 383	17.7%
автокредитование	17 823	1.70%	24 748	2.33%	-6 925	-28.0%
потребительское кредитование	614 403	58.45%	672 738	63.45%	-58 335	-8.7%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с правом отсрочки платежа	6 172	0.21%	7 856	0.27%	-1 684	-21.4%
Прочие требования, признаваемые ссудами	2 783	0.09%	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов по ссудам, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	46 627	1.58%	-	-	-	-
Итого ссудная задолженность	2 946 461	100.0%	2 909 443	100.0%	37 018	1.3%
Резерв на возможные потери	-	-	(235 214)	-	235 214	-
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(267 554)	-	-	-	-267 554	-
Корректировка до справедливой стоимости	(1 129)	-	-	-	-1 129	-
Итого чистая ссудная	2 677 778		2 674 229		3 549	0.1%

Значительно увеличились объемы кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям на 973,4%. Банк размещает депозиты сроком от 1 до 7 дней в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «Национальном Клиринговом Центре» (Акционерном обществе) в рамках договора об оказании клиринговых услуг. По соглашению Банку предоставлен допуск к клиринговому обслуживанию с категорией «В» на рынке депозитов ПАО Московская Биржа и присвоен код участника клиринга.

Таким образом, кредиты и депозиты в кредитных организациях представлены кредитами НКО НКЦ (АО) и обеспечительным платежом (взносом по бессрочному договору) с РНКО «Платежным центром» (ООО).

Кредиты, предоставленные кредитным организациям	Дата погашения	Валюта	за 30 сентября 2019 года
			Сумма, тыс. рублей
НКО НКЦ (АО)	01.10.2019	RUR	90 000
НКО НКЦ (АО)	01.10.2019	RUR	3 527
НКО НКЦ (АО)	01.10.2019	RUR	23 575
НКО НКЦ (АО)	01.10.2019	RUR	35 000
НКО НКЦ (АО)	01.10.2019	EUR	30 272
РНКО "Платежный центр" (ООО)	-	RUR	3 278
Итого			185 652

В связи с изменением методологии составления финансовой отчетности (Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У) в строке «Чистая ссудная задолженность» за 30 сентября 2019 года отражены требования по получению процентных доходов, которые ранее отражались по строке «Прочие активы».

Значительная доля корпоративного кредитного портфеля Банка составляет кредитование малого и среднего предпринимательства со следующей структурой по отраслям экономики, данные представлены до вычета резервов на возможные потери и резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	за 30 сентября 2019 года		за 31 декабря 2018 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	476 594	34.44%	345 816	38.47%
Строительство	131 613	9.50%	87 027	9.68%
Транспорт и связь	6 588	0.48%	4 777	0.53%
Оптовая и розничная торговля	513 329	37.09%	338 245	37.62%
Операции с недвижимым имуществом	143 302	10.36%	109 491	12.18%
Прочие виды деятельности	112 461	8.13%	13 628	1.52%
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	1 383 887	100%	898 984	100%

Далее представлена информация о ссудной задолженности (кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) в разрезе регионов Российской Федерации, данные представлены до вычета резервов на возможные потери резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Регион	за 30 сентября 2019 года		за 31 декабря 2018 года	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %
Белгородская область	65 000	2.66%	45 986	2.34%
Владимирская область	2 170 571	88.81%	1 758 789	89.41%
г.Москва и Московская область	93 607	3.83%	46 164	2.34%
Республика Коми	92 746	3.79%	97 763	4.97%
Остальные регионы	22 000	0.91%	18 446	0.94%
Итого:	2 443 924	100%	1 967 148	100%

Далее приводится анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию за 30 сентября 2019:

	Кредиты, депозиты Банка России и кредитных организаций	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Прочие требования	Итого
Валовая балансовая стоимость						
Стадия 1	455 910	561 006	339 543	909 804	7 308	2 273 571
Стадия 2	-	426 520	-	31 645	75	458 240
Стадия 3	-	38 825	31 838	141 716	2 271	214 650
Валовая балансовая стоимость итого	455 910	1 026 351	371 381	1 083 165	9 654	2 946 461
Резерв ожидаемых кредитных убытков						
Стадия 1	-	(5 003)	(204)	(2 183)	(6)	(7 396)
Стадия 2	-	(32 955)	-	(12 531)	(22)	(45 508)
Стадия 3	-	(38 825)	(31 838)	(141 716)	(2 271)	(214 650)
Резерв ожидаемых кредитных убытков итого	-	(76 783)	(32 042)	(156 430)	(2 347)	(267 554)
Корректировка до справедливой стоимости	-	-	-	-	(1 129)	(1 129)
Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности	455 910	949 568	339 339	926 735	7 355	2 677 778

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

	за 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК и прочих размещенных средств)	2 443 924	1 967 148
Просроченная ссудная задолженность, всего	112 522	75 899
в том числе		
- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 548	39 920
- по кредитам физических лиц	54 974	35 979
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	4.60%	3.86%

Ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, распределяется следующим образом, данные представлены до вычета резервов на возможные потери:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	684 219	381 909	494 949	1 385 384		2 946 461

5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

В январе 2019 года ценные бумаги, ранее относившиеся к категории финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствии с утвержденной бизнес-моделью 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.

В течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, Банк увеличил портфель ценных бумаг, оцениваемый по справедливой стоимости более чем в 3,6 раза - на общую сумму 124 170 тыс. рублей. В том числе приобретены долговые ценные бумаги Банка России на сумму 30 289 тыс. рублей, субъектов Российской Федерации на сумму 14 332 тыс. рублей, кредитных организаций на сумму 26 643 тыс. рублей и прочих юридических лиц – резидентов на сумму 105 672 тыс. рублей (в том числе ОФЗ МинФина – на сумму 57 925 тыс. рублей).

Географическая концентрация всех ценных бумаги данной категории – Российская Федерация.

Просроченных платежей по приобретенным бумагам за 9 месяцев 2019 года не было.

	за 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	172 672	57 109	115 563	202.4%
Положительная переоценка	1 913	0	1913	-
Отрицательная переоценка	461	5 042	-4581	-90.9%
Процентный купонный доход	2 812	699	2113	302.3%
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	176 936	0	176 936	-

Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, Банк использует исходные данные уровня 1 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.

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	Рейтинг эмитента (s&p/Moody's/ Fitch)	за 30 сентября 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					57 925		52 766
ОФЗ 46018 RMFS	24.11.2021	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	6.5	4 013	6.5	3 929
ОФЗ 26211 RMFS	25.01.2023	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	7	3 126	7	3 019
ОФЗ 26212 RMFS	19.01.2028	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	7.05	8 045	7.05	7 367
ОФЗ 46020 RMFS	06.02.2036	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	6.9	3 410	6.9	3 083
ОФЗ 26222 RMFS	16.10.2024	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	7.1	9 430	7.1	8 624
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	6.9	10 222	6.9	8 945
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	7.25	10 350	7.25	8 989
ОФЗ 25083 RMFS	15.12.2021	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	7	5 145	7	4 885
ОФЗ 26220 RMFS	07.12.2022	RUR	BBB-/Baa3/BBB-	7.4	4 184	7.4	3 925
Долговые ценные бумаги субъектов РФ					14 322		0
КраснодКр1	09.08.2024	RUR	-/Baa3/-	8.6	1 410		
ННовгор17	05.12.2022	RUR	-/-/-	8.1	3 048		
СаратОбл17	20.11.2024	RUR	-/-/-	8.1	3 062		
Ульян.об17	07.12.2024	RUR	-/-/-	8.1	4 068		
НАО 2017	07.11.2024	RUR	-/-/-	7.8	2 734		
Долговые ценные бумаги Банка России					30 289		0
КОБР-24	13.11.2019	RUR	-/-/-	7.25	30 289		
Долговые ценные бумаги кредитных организаций					26 643		0
ВЭБПБО1Р10	18.06.2020	RUR	BBB/-/BBB	8.2	2 060		
ВЭБПБО1Р09	18.06.2021	RUR	BBB/-/BBB	8.75	1 946		
СберБ БО3R	08.12.2020	RUR	-/Baa3/BBB	8	1 841		
СберБ Б78R	26.03.2021	RUR	-/Baa3/BBB	8.2	1 019		
РСХБ БО-05P	09.03.2022	RUR	-/Ba1/BBB-	7.4	3 020		
ГПБ БО-19	12.02.2023	RUR	BB+/Ba1/-	7.45	2 450		
ХКФБанкБ06	13.09.2024	RUR	-/-/-	8.65	12 160		
ГПБ 1P-05P	31.01.2023	RUR	BB+/Ba1/-	9.15	2 147		
Долговые ценные бумаги прочих резидентов					47 757		0
Автодор1P3	19.10.2019	RUR	-/-/BBB	8.25	726		
Автодор1P2	13.12.2019	RUR	-/-/BBB	8.1	4 205		
Автодор2P4	13.12.2019	RUR	-/-/BBB	8	6 278		
Газпромнф1P3R	17.10.2022	RUR	BBB-/Baa2/BBB	7.85	4 165		
Газпромнф1P1R	06.04.2022	RUR	BBB-/Baa2/BBB	8.7	852		
Газпнф1P4R	12.12.2024	RUR	BBB-/Baa2/BBB	7.7	2 254		
ГТЛК 1P-13	20.01.2034	RUR	Ba1/BB/BB+	9.5	2 107		
ЕврХимБ1P2	26.05.2020	RUR	BB-/-/-	8.75	1 043		
ЕврХимБ1P3	09.04.2022	RUR	BB-/-/-	8.75	2 667		
ИКС5Фин1P4	16.01.1934	RUR	-/-/-	8.5	1 994		
ЖКХРСЯ БО1	28.07.2026	RUR	-/-/-	12.5	8 310		
УрКаПБ04P	09.06.2023	RUR	BB-/-/BB-	7.7	1 928		
УрКаПБ05P	09.11.2021	RUR	BB-/-/BB-	9.3	2 150		
МагнитЗР02	23.02.2021	RUR	BB/-/-	8.5	2 425		
МТС 001P-2	25.03.2021	RUR	BB+/-/BB+	8.85	1 533		
МТС 001P-3	03.11.2022	RUR	BB+/-/BB+	7.7	3 006		
ТрансмшПБ1	04.02.2020	RUR	-/-/BB	9.95	512		
ТрансмшПБ2	29.10.2021	RUR	-/-/BB	9.15	1 602		
Итого					176 936		52 766

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

	за 30 сентября 2019 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства:	15 061	31.53%
- нефтяная промышленность	7 272	
- химическая промышленность	7 789	
Производство товаров	2 114	4.43%
Транспорт и связь	4 540	9.50%
Оптовая и розничная торговля	2 426	5.08%
Управление имуществом	19 519	40.87%
Лизинг и прочие финансовые услуги	4 101	8.59%
Итого:	47 761	100%

Долговые и долевыми ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 30 сентября 2019 года, отсутствуют.

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

Финансовые вложения в долговые и долевыми ценные бумаги, и прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 30 сентября 2019 года отсутствуют в связи с применением требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9) и отменой классификации активов, имеющих в наличии для продажи.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 30 сентября 2019 года в Банке отсутствуют.

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

В январе 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 13 059 тыс. рублей.

За 9 месяцев 2019 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости был увеличен в 1,6 раза на сумму 10 293 тыс. рублей и стал равен 20 334 тыс. рублей.

	за 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) / снижение (-) тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	20 024	12 975	7 049	54.33%
Процентный купонный доход	310	84	226	269.05%
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	13 059	-13 059	-100.00%
Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 334	0	20 334	-
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	20 334	0	20 334	-

Таким образом, вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 30 сентября 2019 года представлены следующими долговыми ценными бумагами:

Финансовые активы	Дата погашения	Валюта	за 30 сентября 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				20 234		13 059
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	6.9	5 096	6.9	5 008
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	7.25	5 124	7.25	5 034
ОФЗ 24020 RMFS	27.07.2022	RUR	7	10 014	7	0
ОФЗ 26216 RMFS	15.05.2019	RUR	6.7	0	6.7	3 017
Итого				20 234		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 30 сентября 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, единовременно 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 № 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 30 сентября 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	2 941	0	213 534	0	0
Основные средства, кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	39 471	28 721	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	13 716	0	0	858	0	0
Итого:	274 870	31 662	0	262 844	26 311	229

Сверка балансовой стоимости основных средств на текущую дату за 30 сентября 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	1 987	0	12 858	14 845
Выбытие	(2 540)	(279)	0	0	(2 819)
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 30 сентября 2019 года	210 994	39 471	10 689	13 716	274 870
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	0	26 311	0	0	26 311
Амортизационные отчисления	2 958	2 670	0	0	5 628
Выбытия	(17)	(260)	0	0	(277)
Перевод	0	0	0	0	0
Обнуление амртизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0
Остаток за 30 сентября 2019 года	2 941	28 721	0	0	31 662
Остаточная стоимость за 30 сентября 2019 года	208 053	10 750	10 689	13 716	243 208

Амортизация основных средств отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 5 628 тыс. рублей.

Амортизация основных средств отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период в сумме 7 314 тыс. рублей.

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

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию за 30 сентября 2019 года отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств основных средств нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию за 30 сентября 2019 года отсутствуют.

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 30 сентября 2019 года составляет 19 725 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 30 сентября 2019 года			за 31 декабря 2018 года		
	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	40	15	0	40	11	0
Веб-сайты	93	62	0	93	48	0
Программное обеспечение (неисключительное право)	3 406	1 312	0	3 001	866	0
Лицензии	23 533	6 297	0	20 426	4 622	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	2 251	0	0	2 295	0	0
Итого:	29 323	7 686	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 (неисключительное 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	405	2 380	683	3 468
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	727	(727)	0
Остаток за 30 сентября 2019 года	40	93	3 406	23 533	2 251	29 323
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	11	49	865	4 622	0	5 547
Амортизационные отчисления	4	13	447	1 675	0	2 139
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 сентября 2019 года	15	62	1 312	6 297	0	7 686
Остаточная стоимость за 30 сентября 2019 года	25	31	2 094	17 236	2 251	21 637

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период в сумме 1 891 тыс. рублей.

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 2 139 тыс. рублей.

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

Наименование контрагента	Нематериальный актив	Сумма договорных обязательств за 30 сентября 2019 года
ООО "ОЛИМПИА"	Веб-сайт	805
Итого:		805

Ограничения прав собственности на нематериальные активы по состоянию за 30 сентября 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 30 сентября 2019 года составляет 1 484 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	1 282	0	0	1 282
Выбытие	(2 068)	0	0	(2 068)
Перевод	0	(1 282)	0	(1 282)
Оценка	0	0	0	0
Остаток за 30 сентября 2019 года	1 282	7 153	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 507 тыс. рублей.

В отчетном периоде реализована недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (инв. N 01162 Нежилое помещение по адресу г. Владимир, мкр. Юрьевец, 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 210 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Менее 1 года	1 566	866
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	1 566	866

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

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	81	81
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной субаренде	81	81

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 нежилого помещения №1 от 20.09.2019 года	ИП Хлюстов Сергей Николаевич, ИП Шибеева Елена Игоревна	Нежилое помещение общей площадью 80 кв.м по адресу г. Москва, ул. Земляной вал, д.25
Договор аренды N 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 N 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 Ибрагимова Халися Абдуловна	676
Договор аренды б/н от 01.01.2009г. (с последующей пролонгацией) ЗАО «Фирма «Флора»	189
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»	54
Итого:	920

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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, в т.ч. НДС	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года, в т.ч. НДС
Менее 1 года	608	600
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	608	600

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 507 тыс. рублей.

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

В состав прочих активов включены:

	за 30 сентября 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	514	1 114	-600	-53.9%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	5 360	1 719	3 641	211.8%
Расчеты с прочими дебиторами	1 805	611	1 194	195.4%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	8 068	2 187	5 881	268.9%
Прочие требования	17 059	148	16 911	11426.4%
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	32 806	15 542	17 264	111.1%
Резерв на возможные потери	(3 446)	(5 343)	1 897	-35.5%
Итого прочие активы	29 360	10 199	19 161	187.9%

Прочие требования в сумме 17 059 тыс. рублей состоят из:

- требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка – 154 тыс. рублей;
- налога на добавленную стоимость, уплаченного – 136 тыс. рублей;
- расчетов кредитных организаций – доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами – 16 723 тыс. рублей.
- расчетов по социальному страхованию и обеспечению – 46 тыс. рублей.

В связи с изменениями Указания Банка России от 08.10.2018 г. № 4927-У за 30 сентября 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 – 16 723 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев - 1 298 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев - 309 тыс. рублей;
- от года - 344 тыс. рублей;
- неопределенный срок – 10 686 тыс. рублей.

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

	За 30 сентября 2019 года	За 31 декабря 2018 года
В валюте РФ	32 914	15 134
Доллары США	539	647
ЕВРО	0	518
Итого прочие активы	33 453	16 299
Корректировка прочих активов на встречные обязательства по незавершенным расчетам с операторами услуг платежных систем и резервы	(4 093)	(6 100)
Всего прочие активы	29 360	10 199

5.11. Средства кредитных организаций

По состоянию за 30 сентября 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 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб. %	
Государственные и общественные организации	31 771	35 600	-3 829	-10.8%
Текущие (расчетные) счета	31 771	35 600	-3 829	-10.8%
Срочные депозиты	0	0	0	
Прочие юридические лица	719 899	658 072	61 827	9.4%
Текущие (расчетные) счета	534 589	425 522	109 067	25.6%
Срочные депозиты	185 310	232 550	-47 240	-20.3%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 403 415	1 402 921	494	0.0%
Текущие счета (депозиты до востребования)	264 924	238 267	26 657	11.2%
Срочные депозиты	1 138 491	1 164 654	-26 163	-2.2%
Обязательства по уплате процентов	1 026	0	1 026	
Итого средств клиентов	2 156 111	2 096 593	59 518	2.8%

Состав привлеченных средств клиентов (юридические лиц, государственных и общественных организаций) в разрезе видов экономической деятельности с учетом обязательств по уплате процентов:

	за 30 сентября 2019 года	%	за 31 декабря 2018 года	%
Оптовая и розничная торговля	197 647	26.26%	244 986	35.32%
Строительство	78 137	10.38%	106 445	15.35%
Добыча полезных ископаемых	3 132	0.41%	90	0.01%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	126	0.02%	2 158	0.31%
Операции с недвижимым имуществом	53 746	7.14%	59 891	8.63%
Транспорт и связь	8 113	1.08%	5 552	0.80%
Обрабатывающие производства	150 103	19.93%	100 121	14.43%
Сельское, лесное хозяйство, охота и рыбалка	793	0.11%	50	0.01%
Прочие виды деятельности	260 810	34.65%	174 379	25.14%
Итого:	752 607	99.98%	693 672	100.00%

Состав привлеченных средств клиентов (индивидуальный предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности с учетом обязательств по уплате процентов:

	за 30 сентября 2019 года	%	за 31 декабря 2018 года	%
Оптовая и розничная торговля	37 267	30.47%	36 048	29.54%
Строительство	12 514	10.23%	6 622	5.43%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	1 553	1.27%	1 419	1.16%
Операции с недвижимым имуществом	12 266	10.03%	32 603	26.72%
Транспорт и связь	35 728	29.21%	25 048	20.53%
Обрабатывающие производства	10 217	8.34%	5 325	4.36%
Сельское, лесное хозяйство, охота и рыбалка	297	0.24%	73	0.06%
Прочие виды деятельности	12 469	10.19%	14 884	12.20%
Итого:	122 311	99.98%	122 022	100.00%

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 30 сентября 2019 года отсутствуют.

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

По состоянию за 30 сентября 2019 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30 сентября 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 30 сентября 2019 года	за 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Обязательства по уплате процентов	0	275	-275	-100.0%
Расчеты по налогам и сборам	1 789	1 592	197	12.4%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 270	1 181	1 089	92.2%
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка	7 196	13 447	-6 251	-46.5%
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка	2 072	2 258	-186	-8.2%
Расчеты по выданным банковским гарантиям	3 454	0	3 454	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	263	1 245	-982	-78.9%
Доходы будущих периодов	0	356	-356	-100.0%
Прочие обязательства	531	219	312	142.5%
Итого прочие обязательства	17 575	20 573	-2 998	-14.6%

Прочие обязательства в сумме 531 тыс. рублей состоят из:

- сумм, поступившие на корреспондентский счет до выяснения – 348 тыс. рублей;
- расчетов с акционерами Банка по дивидендам – 33 тыс. рублей;
- расчетов с прочими кредиторами – 22 тыс. рублей;
- средства в расчетах по зачетам – 1 тыс. рублей;
- налога на добавленную стоимость полученный – 61 тыс. рублей;
- прочих обязательств Банка в сумме по договорам аренды сейфовых ячеек – 66 тыс. рублей.

В связи с изменениями Указания Банка России от 08.10.2018 г. №4927-У за 30 сентября 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 – 11 737 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 976 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 711 тыс. рублей;
- от 1 года – 4 151 тыс. рублей.

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

	За 30 сентября 2019 года	За 31 декабря 2018 года
В валюте РФ	17 713	21 083
Доллары США	509	241
ЕВРО	0	6
Итого прочие обязательства	18 222	21 330
Корректировка прочих обязательств на встречные требования по незавершенным расчетам с операторами услуг платежных систем	(647)	(757)
Всего прочие обязательства	17 575	20 573

5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль за 30 сентября 2019 года составляет 75 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 года – 15 175 тыс. рублей).

Требования по налогу на прибыль к федеральному бюджету и бюджету субъекта РФ за 30 сентября 2019 года составляют 2 719 тыс. рублей, а за 31 декабря 2018 года – отсутствовали.

Отложенное налоговое обязательство за 30 сентября 2019 года составляет 39 356 тыс. рублей (за 31 декабря 2018 года – 38 081 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив за 30 сентября 2019 года отсутствует (за 31 декабря 2018 года – 2 180 тыс. рублей).

5.17. Уставный капитал

По состоянию за 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 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 30 сентября 2019 года	За 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Неиспользованные кредитные линии	199 498	139 797	59 701	42.7%
Гарантии выданные	60 853	1 313	59 540	4534.7%
Итого обязательств кредитного характера	260 351	141 110	119 241	84.5%
Резервы по обязательствам кредитного характера	(6 203)	(4 832)	-1 371	28.4%

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.

5.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям составляют:

	За 30 сентября 2019 года	За 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Резерв под неиспользованные кредитные линии	4 930	4 816	114	2.4%
Резерв под выданные гарантии	1 273	16	1 257	7856.3%
Резервы по комиссионному вознаграждению Банка за расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц	452	0	452	-
Итого резервов	6 655	4 832	1 823	37.7%

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

6.1. Чистый процентный доход

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы				
по средствам в Банке России	28 329	23 134	5 195	22.5%
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	7 074	0	7 074	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	125 360	113 502	11 858	10.4%
по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	103 210	76 722	26 488	34.5%
по корреспондентским счетам в других банках	0	0	0	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	263 973	213 358	50 615	23.7%
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 357	-2 357	-100.0%
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6 390	0	6 390	-
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	638	0	638	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	0	375	-375	-100.0%
Итого процентные доходы	271 001	216 090	54 911	25.4%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам кредитных организаций	0	117	-117	-
по средствам корпоративных клиентов	10 773	7 915	2 858	36.1%
по средствам физических лиц	55 380	60 277	-4 897	-8.1%
Итого процентные расходы	66 153	68 309	-2 156	-3.2%
Чистые процентные доходы до формирования резервов	204 848	147 781	57 067	38.6%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(30 990)	(24 728)	-6 262	25.3%
В т.ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(35 859)	952	-36 811	-3866.7%
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	173 858	123 053	50 805	41.3%

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

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от операций по приобретенным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	682	0	682	-
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	0	7	-7	-100.0%
Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	0	3 816	-3 816	-100.0%
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	219	0	219	-
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	240	-240	-100.0%
Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости	463	-4 049	4 512	-111.4%

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

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	9	0	9	-
Расходы по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	9	0	9	-
Расходы по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	4	-4	-100.0%
Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости	0	-4	4	-100.0%

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от купли-продажи иностранной валют	10 905	11 513	-608	-5.3%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	3 226	5 893	-2 667	-45.3%
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(116)	(430)	314	-73.0%
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 563	5 190	2 373	45.7%

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Комиссионные доходы				
от открытия и ведения банковских счетов	15 339	15 838	-499	-3.2%
от расчетного и кассового обслуживания	15 123	12 820	2 303	18.0%
от осуществления переводов денежных средств	27 352	28 738	-1 386	-4.8%
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	1 047	439	608	138.5%
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	652	0	652	-
от других операций	1 327	1 792	-465	-25.9%
Итого комиссионные доходы	60 840	59 627	1 213	2.0%
Комиссионные расходы				
за открытие и ведение банковских счетов	766	672	94	14.0%
за расчетное и кассовое обслуживание	2 386	2 329	57	2.4%
за услуги по переводам денежных средств	7 884	5 420	2 464	45.5%
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	96	60	36	60.0%
по операциям с валютными ценностями	137	204	-67	-32.8%
прочие расходы	3 675	2 730	945	34.6%
Итого комиссионные расходы	14 944	11 415	3 529	30.9%

6.6. Изменение резервов на возможные потери

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года с учетом корректировок до оценочного резерва:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
На 01.01.2019 г.	238 530	2 048	4 832	0	245 410
Создание	827 770	24 242	337 952	2 171	1 192 135
Восстановление	797 866	22 892	336 581	2 071	1 159 410
Списание безнадёжной задолженности	1 006	26	0	0	1 032
Процентная корректировка	1 144	0	0	0	1 144
Списание резерва при реализации актива	462	8	0	0	470
На 01.10.2019 г.	268 110	3 364	6 203	100	277 777
Прирост (+)/снижение (-) резервов за период	29 580	1 316	1 371	100	32 367

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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	213 736	26 738	59 330	299 804
Восстановление	189 008	27 043	55 035	271 086
Списание безнадежной задолженности	0	0	0	0
Списание резерва при реализации актива	2 372	142	0	2 514
На 01.10.2018 г.	309 966	2 444	7 954	320 364
Прирост (+)/снижение (-) резервов за период	22 356	-447	4 295	26 204

6.7. Прочие операционные доходы

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	799	0	799	-
- по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	235	0	235	-
- по привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей:	7	0	7	-
- по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	557	0	557	-
Доходы от операций с предоставленными кредитами и кредитами, права требования по которым приобретены	0	1 776	-1 776	-100.0%
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	564	508	56	11.0%
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	427	377	50	13.3%
- по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	7	36	-29	-80.6%
- по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	420	341	79	23.2%
Прочие операционные доходы	663	419	244	58.2%
Итого операционные доходы	3 587	3 102	485	15.6%

6.8. Операционные расходы

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	84 458	73 945	10 513	14.2%
Расходы по операциям с основными средствами	3 534	3 382	152	4.5%
Амортизация основных средств и нематериальных активов	7 767	9 205	-1 438	-15.6%
Организационные и управленческие расходы	33 520	36 180	-2 660	-7.4%
Расходы по кредитам, права требования по которым приобретены	1 694	20 303	-18 609	-91.7%
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	465	441	24	5.4%
Судебные и арбитражные издержки	175	104	71	68.3%
Прочие расходы	1 188	1 556	-368	-23.7%
Итого операционные расходы	132 801	145 116	-12 315	-8.5%

6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль:	9 639	3 540	6 099	172.3%
Текущий налог на прибыль	7 084	3 540	3 544	100.1%
Отложенный налог	2 555	0	2 555	-
Прочие налоги:	6 776	6 764	12	0.2%
НДС	3 121	2 538	583	23.0%
Налог на землю	130	119	11	9.2%
Налог на имущество	3 486	3 668	-182	-5.0%
Транспортный налог	38	38	0	0.0%
Прочие налоги:	1	401	-400	-99.8%
Итого операционные расходы	16 415	10 304	6 111	59.3%

В отчетном периоде сумму доходов и 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.

6.10. Обесценение активов

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановленных убытков от обесценения активов на за 30 сентября 2019 года отсутствуют.

6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка.

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие	54 080	49 175	4 905	10.0%
- со сроком исполнения в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	53 519	48 451	5 068	10.5%
- со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	561	724	-163	-22.5%
Прочие расходы:	30 378	24 770	5 608	22.6%
Неденежные вознаграждения	654	510	144	28.2%
Расходы на оплату ежегодных оплачиваемых отпусков	5 686	4 458	1 228	27.5%
Выходные пособия	137	92	45	48.9%
Материальная помощь и вознаграждения	628	634	-6	-0.9%
Пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности	138	118	20	16.9%
Страховые взносы	21 409	17 714	3 695	20.9%
Вознаграждения членам Наблюдательного совета и ревизионной комиссии	1 650	1 077	573	53.2%
Подготовка и переподготовка кадров	76	167	-91	-54.5%
Итого вознаграждения работникам:	84 458	73 945	10 513	14.2%

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 33 тыс. руб.

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

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли Банка, составила 7 679 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 9 месяцев 2019 года увеличились на 36 768 тыс. рублей (3,3%) и составили за 30 сентября 2019 года 1 144 506 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 30 сентября 2019 года	За 31 декабря 2018 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Источники базового капитала:	960 759	899 594	61 165	6.8%
Часть уставного капитала кредитной организации	709 375	708 400	975	0.1%
Резервный фонд	20 505	17 435	3 070	17.6%
Прибыль предшествующих лет	230 879	173 759	57 120	32.9%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	21 637	20 308	1 329	6.5%
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	21 637	20 308	1 329	6.5%
Вложения в собственные акции	0	0	0	-
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	-
Базовый капитал, итог	939 122	879 286	59 836	6.8%
Основной капитал, итог	939 122	879 286	59 836	6.8%
Источники дополнительного капитала:	205 384	228 452	-23 068	-10.1%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	149 824	152 359	-2 535	-1.7%
Прибыль текущего года	38 100	59 293	-21 193	-35.7%
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	15 825	16 800	-975	-5.8%
Прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения	1 635	0	1 635	-
Дополнительный капитал, итог	205 384	228 452	-23 068	-10.1%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итог	1 144 506	1 107 738	36 768	3.3%

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 за 9 месяцев 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 55 082 тыс. рублей.

За 30 сентября 2019

Корректировки до оценочного резерва:	55 566
- по основному долгу	50 531
- под просроченный основной долг	-237
- под текущие проценты	109
- под просроченные проценты	440
- под штрафы, пени	113
- под неиспользованный лимит	4 711
- по ценным бумагам	-101
Корректировки стоимости актива:	-1 129
Прочие корректировки	645
Корректировка согласно абзацу 16 п.2.1.7 Положения 646-П величины начисленных, но фактически не полученных процентных доходов	149
Корректировка на расходы будущих периодов	496
Итого:	55 082

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	709 375	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	709 375
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	15 825	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 825
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	16.1,16.2	2 156 111	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

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
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего в том числе	11	277 080	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	21 637	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	21 637
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	10	0	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	39 356	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	2 927 595	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
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
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.

Размер зарегистрированного уставного капитала составляет 725 200 тыс. рублей, из них:

- юридические лица (негосударственные организации) – 46 546 тыс. рублей;
- физические лица – 678 654 тыс. рублей.

Структура и концентрация Участников и номинальные стоимости их долей за 30 сентября 2019 года:

	Номинальная стоимость доли за 30 сентября 2019 года	Размер доли в %
Акционер 1 - физическое лицо	410 705	56.633%
Акционер 2 - физическое лицо	160 923	22.190%
Акционер 3 - физическое лицо	92 851	12.804%
Акционер 4 - юридическое лицо - общество с ограниченной ответственностью	46 088	6.355%
Прочие акционеры физические лица	14 175	1.955%
Прочие акционеры юридические лица	458	0.063%
Итого операционные расходы	725 200	100%

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
Распределение прибыли за 2018 год	3 070	59 940
Остаток на 01.10.2019 года	20 505	233 699

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. За 9 месяцев 2019 года 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 32,781%.

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 30 сентября 2019 года	За 31 декабря 2018 года
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 302 945	2 464 865
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 302 945	2 464 865
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 491 343	2 655 305
Достаточность капитала:		
Достаточность базового капитала H1.1	28,4329%	35,6728%
Достаточность основного капитала H1.2	28,4329%	35,6728%
Достаточность собственных средств (капитала) H1.0	32,7813%	41,7179%

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

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за 9 месяцев 2019 года составил 82 050 тыс. рублей, 80 416 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 6 494 тыс. рублей (уменьшенная на отложенное налоговое обязательство в размере 900 тыс. рублей), полученная от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в размере 101 тыс. рублей.

По статье «прочие движения» за отчетный период отражена «Нераспределенная прибыль (убыток)» в размере 4 тыс. руб. – на счета нераспределенной прибыли отнесена не востребованная кредиторская задолженность по выплате дивидендов за 2015 год. Так же по статье «прочие движения» за отчетный период отражено «Формирование резервного фонда» из прибыли прошлого года по итогу распределения в размере 3 070 тыс. рублей.

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

Банк за 9 месяцев 2019 года не нарушал установленных 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 30 сентября 2019 года	Значение за 31 декабря 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	939 122	879 286
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 247 276	3 099 879
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	28,920	28,365

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

Наименование показателя	Значение за 30 сентября 2019 года	Значение за 31 декабря 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	939 122	-
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 336 366	-
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	28,148	-

На отчетную дату за 30 сентября 2019 года значение финансового рычага составило 28,920%.

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 не востребовавшихся кредитных линий по ломбардным кредитам, внутридневным кредитам и кредитам овернайт, предоставляемых Банком России и обеспечиваемых залогом (блокировкой) ценных бумаг» составили 55 000 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 30 сентября 2019 года и за 31 декабря 2018 года:

	30 сентября 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	12 373	5 898	0	6 078	2 029
Требования по процентам	0	61	11	-	-	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(254)	(196)	0	(64)	(39)
Корректировка до оценочного резерва	0	30	7	-	-	-
Итого ссудная задолженность	0	12 510	5 720	0	6 014	1 990
Средства клиентов	470 324	1 454	395 953	318 397	7 508	44 687

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	За 30 сентября 2019 года			За 30 сентября 2018 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	488	347	0	137	463
Процентные расходы	14 324	64	1 799	13 193	361	1 851
Дивиденды	0	0	0	7 752	164	0
Комиссионные доходы	91	13	441	66	1	327
Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	4	0	74	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и в течение 2018 года, представлена ниже:

	За 30 сентября 2019 года			За 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	6 950	28 405	0	6 374	42 913
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	655	24 536	0	1 524	47 588

По состоянию за 30 сентября 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 (заработная 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года и 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 года:

	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	6 520	5 570	950	17.1%
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	378	512	-134	-26.2%
Выходные пособия	0	0	0	-
Выплаты на основе акций	0	7 624	-7 624	-100.0%
Итого вознаграждения управленческому персоналу	6 898	13 706	-6 808	-49.7%

Председатель Правления и Члены Правления	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Количество работников	4	4	-	
Количество работников, получивших нефиксированную часть оплаты труда	4	4	-	
Количество выплаченных гарантированных премий	2	18		
Сумма выплаченных гарантированных премий	755	932	-177	-19.0%
Количество выплаченных выходных пособий	0	0	0	
Сумма выплаченных выходных пособий	0	0	0	
Размер отсроченного вознаграждения (40%)	378	512	-134	-26.2%
Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка (100% ежемесячной премии по лицам, отнесен.к 1-ой категории)	945	1 280	-335	-26.2%
Размер фиксированной части оплаты труда	4 381	3 485	896	25.7%
Размер нефиксированной части оплаты труда	789	1 259	-470	-37.3%
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.

В составе кредитного риска Банк выделяет остаточный риск. **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).

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитный риск контрагента включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам,

проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

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.

Риск легализации ОД/ФТ - риск совершения клиентом операций в целях отмывания доходов/финансирования терроризма (ОД/ФТ) (или риск клиента), и/или риск вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях ОД/ФТ (или риск использования услуг кредитной организации в целях ОД/ФТ).

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.

В отношении значимых рисков в Банке разработаны и утверждены 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 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 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

«08» ноября 2019 года