



# ВЛАДБИЗНЕСБАНК

Предварительно утверждена  
Наблюдательным Советом  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»  
Протокол заседания  
Наблюдательного Совета  
№ 26/17 от «02» марта 2018 г.

Утверждена  
Общим Собранием акционеров  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»  
«30» марта 2018 г.  
Протокол № 45 от «30» марта 2018 г.

## Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2017 года

Председатель Правления  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

Главный бухгалтер  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



С.В. Соловьев

И.В. Агеева

«02» марта 2018 года

Владимир 2018 год

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» за год, закончившийся 31 декабря 2017 года**

**Основная деятельность Банка**

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на английском языке: JSC Vladbusinessbank.

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

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

Банк является непубличным акционерным обществом.

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

Регистрационный номер: 903.

Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Владимирской области 10.08.17г. 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 23.08.2017г.**

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 23.08.2017г.**

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 11 ноября 2004 года под номером 166.

Идентификационный номер налогоплательщика – 3327100351 КПП 332701001.

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

По состоянию **за 31 декабря 2017 года** Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 4 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла.

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).

26 декабря 2017 года RAEX (Эксперт РА) понизил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB, прогноз по рейтингу - стабильный. Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ВВВ- со стабильным прогнозом.

Отчетным периодом является период **с 01 января 2017 года по 31 декабря 2017 года** включительно.

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

В годовой 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.

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

Основы бухгалтерского учета и отчетности определены Учетной политикой АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» на 2017 год.

Учетная политика определяет общие подходы к организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля в Банке с учетом требований федеральных законов Российской Федерации, нормативных актов о бухгалтерском учете Центрального Банка Российской Федерации, Министерства Финансов Российской Федерации, а также закрепляет совокупность конкретных способов ведения бухгалтерского учета исходя из сложившейся практики и особенностей деятельности Банка.

**Основными принципами бухгалтерского учета**, на основе которых сформирована Учетная политика Банка, являются:

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

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

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

— *принцип 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;

**Основными элементами** методологической части Учетной политики Банка являются методики по учету основных банковских и хозяйственных операций, определяющие, в том числе, и методы оценки видов активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

- срок полезного использования;
- стоимостной лимит – 118 000 рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости (здания и земельные участки).

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации, осуществляется на конец отчетного года и отражается в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

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

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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

Для основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

**Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**, учитывается по справедливой стоимости.

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости.

Начисление амортизации по объектам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не производится.

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).

**Нематериальные активы** отражаются на счетах, по первоначальной оценке, которая также определяется исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности с учетом НДС.

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.

**Запасы** оцениваются по стоимости каждой единицы и отражаются в учете по фактической стоимости без учета НДС.

**Финансовые вложения Банка в облигации федерального займа с купонным доходом, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток** отражаются по цене приобретения с учетом процентных доходов и переоценки. Резерв на возможные потери не формируется.

**Финансовые вложения Банка в дебиторскую задолженность** в валюте РФ отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на момент возникновения задолженности, с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям».

**Учет обязательств Банка**, связанных с осуществлением пассивных операций, отражается на балансе в следующем порядке:

*Собственные ценные бумаги* Банка учитываются по номинальной стоимости.

*Учет выпущенных Банком долговых обязательств* в виде векселей ведется по номинальной стоимости.

*Учет финансовых обязательств Банка*, возникающих в валюте РФ отражаются на балансе в рублях в сумме фактической кредиторской задолженности, возникающих в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату возникновения задолженности, последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям».

В отношении текущей дебиторской и кредиторской задолженности Банк осуществляет контроль своевременности исполнения требований и обязательств. С целью минимизации риска под дебиторскую задолженность созданы резервы на возможные потери.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в отчетном году не производились.

Информация о допущениях и источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствует.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), произошедших в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и оказавших влияние на финансовое состояние Банка.

В связи с отсутствием критерия существенности для определения СПОД все операции Банка, независимо от суммы, которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату, отражаются СПОД.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых банк вел свою деятельность (корректирующие события);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых банк ведет свою деятельность (некорректирующие события).

В соответствии с Указанием Банка России от 04 сентября 2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» Банк отразил в качестве СПОД, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, начисление и отражение сумм доходов и расходов от банковских операций, операционных доходов и расходов, а также прочих доходов и расходов, по которым дата признания, в том числе дата принятия работы (оказания услуг), относится к периоду до 1 января 2018 года.

В итоге на финансовый результат были отнесены, следующие корректирующие СПОД:

- дополнительные начисления на содержание персонала в сумме – 3 930 тыс. руб.;
- начисление иных налогов, относимых на расходы в соответствии с законодательством РФ в сумме – 1 508 тыс. руб.;
- начисления по налогу на прибыль в сумме – 4 961 тыс. руб.;
- организационные и управленческие расходы в сумме – 531 тыс. руб.;
- расходы от уценки основных средств в сумме – 459 тыс. руб.;
- расходы на содержание основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме – 218 тыс. руб.;
- расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме – 25 тыс. руб.;
- комиссионные и аналогичные расходы в сумме – 255 тыс. руб.;
- расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами РФ, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в сумме – 3 тыс. руб.;
- расходы по формированию (доначислению) резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход в сумме – 31 тыс. руб.;
- исправительная запись по излишне начисленным процентным доходам по предоставленным кредитам гражданам (физическим лицам) в сумме – 199 тыс. руб.;
- доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери гражданам (физическим лицам) в сумме – 199 тыс. руб.;
- исправительная запись по излишне начисленному комиссионному вознаграждению от кассового обслуживания в сумме – 110 тыс. руб.;
- доходы от восстановления (уменьшения) сумм резервов на возможные потери по другим активам, в том числе требованиям, и прочим операциям, не приносящим процентный доход в сумме – 321 тыс. руб.;
- неустойки (штрафы, пени) по операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств, присужденные в пользу Банка в сумме – 15 тыс. руб.;
- доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме – 3 тыс. руб.;
- доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов в сумме – 770 тыс. руб..

Данные отчета о финансовых результатах, входящего в состав годовой отчетности за 2017 год, сформированы с учетом вышеперечисленных корректирующих событий, подтверждающих существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность.

Кроме того, в порядке совершения СПОД, не оказавших влияния на финансовый результат 2017 года, были отнесены, следующие корректирующие СПОД:

- исправительная запись по излишне начисленным процентным доходам, учитываемым на счете 91604 «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам» в сумме – 630 тыс. руб.;
- государственная пошлина, присужденная судом в пользу Банка в 2017 году в сумме – 16 тыс. руб.;
- увеличение отложенного налогового обязательства по итогам 2017 года в сумме – 824 тыс. руб.;
- исправительная запись, связанная с некорректным отражением в доходах Банка, полученных комиссионных доходов в сумме – 2 тыс. руб.;
- обнуление амортизации при проведении переоценки группы однородных основных средств (зданий) по состоянию на 31 декабря 2017 г. в сумме – 4 066 тыс. руб.;
- уценка группы однородных основных средств (зданий) по состоянию на 31 декабря 2017 г. в сумме – 1 140 тыс. руб.;
- переоценка группы однородных основных средств (зданий и земельного участка под содержание пристроенных помещений Банка) по состоянию на 31 декабря 2017 г. в сумме – 5 261 тыс. руб..

События некорректирующего характера после отчетной даты отсутствуют.

Учетная политика на 2018 год утверждена 29.12.2017 года. Планируемые изменения в Учетную политику Банка на следующий отчетный год связаны с изменениями, вносимыми в Положение ЦБ РФ от 27 февраля 2017г. N 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В следующем отчетном году Банк намерен продолжать свою деятельность и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации.

В предшествующих периодах у Банка отсутствовали существенные ошибки в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 1. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

### 1.1. Денежные средства.

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Денежные средства	104 603	107 833
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	51 480	66 496
Обязательные резервы	14 156	15 392
Средства в кредитных организациях	99 882	95 343
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>270 121</b>	<b>285 064</b>

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 31 декабря 2017 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».

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 10.11.2015г.

### 1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Балансовая стоимость ОФЗ	15 738	15 738
Положительная переоценка	0	0
Отрицательная переоценка	893	1 722
Процентный купонный доход	329	332
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>15 174</b>	<b>14 348</b>

По состоянию за 31 декабря 2017 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, состоит из следующих выпусков облигаций федерального займа, далее ОФЗ:

Эмитент	Выпуск	Дата размещения	Дата погашения	Размер купонного дохода, % годовых
Министерство финансов РФ	ОФЗ 46020 RMFS	15.02.2006	06.02.2036	6,9
Министерство финансов РФ	ОФЗ 26211 RMFS	16.01.2013	25.01.2023	7,0
Министерство финансов РФ	ОФЗ 26212 RMFS	23.01.2013	19.01.2028	7,05

Эмитент	Выпуск	Дата размещения	Дата погашения	Размер купонного дохода, % годовых
Министерство финансов РФ	ОФЗ 46014 RMFS	05.03.2003	29.08.2018	7,0
Министерство финансов РФ	ОФЗ 46018 RMFS	16.03.2005	24.11.2021	6,5

В течение отчетного периода 2017 года гашение и выбытие ценных бумаг не происходило.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 31 декабря 2017 года, отсутствуют.

Активы, оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных, по состоянию за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

### 1.3. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной ссудной задолженности.

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Депозиты в Банке России	488 960	310 000
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего	835 760	862 545
- в том числе по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса	678 595	767 713
Кредиты физическим лицам	1 047 088	1 156 887
Прочие размещенные средства	13 138	0
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 384 946</b>	<b>2 329 432</b>
Резерв под обесценение	282 411	226 651
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 102 535</b>	<b>2 102 781</b>

К прочим размещенным средствам отнесены требования к РНКО «Платежный центр» как прочие размещенные средства, направленные в качестве обеспечительного платежа по Договору MPS-МС/106 от 22.05.2014г., а также требования к физическому лицу по договору уступки прав требования в сумме 10 101 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года в депозиты Банка России размещены средства в сумме:

- 10 000 тысяч рублей сроком до востребования по ставке 6,75% годовых,
- 110 000 тысяч рублей сроком на 11 дней по ставке 6,75% годовых,
- 68 960 тысяч рублей сроком на 11 дней по ставке 7,70% годовых,
- 300 000 тысяч рублей сроком на 14 дня по ставке 7,75% годовых.

По состоянию за 31 декабря 2017 года размещенные средства в депозиты Банка России составляли 488 960 тысяч рублей. Средний остаток средств, размещенных Банком в депозиты Банка России, за 2017 год составил 382 314 тыс. рублей. Средняя процентная ставка при этом сложилась на уровне 8,73% годовых (за 2016 год – 428 459 тыс. рублей, средняя процентная ставка 9,77% годовых.).

Далее представлена структура кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики.

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	228 922	27.39%	167 947	19.47%
Строительство	90 404	10.83%	97 699	11.33%
Транспорт и связь	9 235	1.10%	13 306	1.54%
Оптовая и розничная торговля	253 322	30.31%	361 593	41.92%
Операции с недвижимым имуществом	180 394	21.58%	168 931	19.58%
Прочие виды деятельности	32 704	3.91%	22 565	2.62%
На завершение расчетов	40 779	4.88%	30 504	3.54%
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>835 760</b>	<b>100%</b>	<b>862 545</b>	<b>100%</b>

Далее представлена информация по направлениям кредитования физических лиц.

	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
На покупку жилья (кроме ипотечных кредитов)	24 930	2.38%	40 252	3.48%
Ипотечные ссуды	359 733	34.36%	389 677	33.68%
Автокредиты	25 265	2.41%	17 070	1.48%
Иные потребительские кредиты	637 160	60.85%	709 888	61.36%
<b>Итого ссудная задолженность физических лиц</b>	<b>1 047 088</b>	<b>100%</b>	<b>1 156 887</b>	<b>100%</b>

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

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК и прочих размещенных средств)</b>	<b>1 882 848</b>	<b>2 019 432</b>
<i>Просроченная ссудная задолженность, всего</i>	<i>97 699</i>	<i>68 977</i>
в том числе		
по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	56 013	26 923
по кредитам физических лиц	41 686	42 054
<b>Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %</b>	<b>5.19%</b>	<b>3.42%</b>

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

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Чистая ссудная задолженность	533 602	254 822	244 707	1 069 404		2 102 535

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

Регион	за 31 декабря 2017 года		за 31 декабря 2016 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Владимирская область	1 654 456	87.87%	1 925 531	95.35%
Вологодская область	525	0.03%	825	0.04%
Нижегородская область	7 475	0.40%	1 466	0.07%
Ивановская область	2 524	0.13%	2 794	0.14%
Калининградская область	0	0.00%	12	0.00%
г.Санкт-Петербург	44 560	2.36%	36 000	1.78%
г.Москва	29 758	1.58%	27 647	1.37%
Московская область	6 906	0.37%	812	0.04%
Республика Коми	119 164	6.33%	17 362	0.86%
Удмуртская республика	17 480	0.93%	6 983	0.35%
<b>Итого:</b>	<b>1 882 848</b>	<b>100%</b>	<b>2 019 432</b>	<b>100%</b>



**1.4.** Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, по состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют.

**1.5.** Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют.

**1.6.** Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи обратного выкупа, по состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют.

**1.7.** Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют.

**1.8.** Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по депозитам и заемным средствам, по состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют.

**1.9.** В связи с отсутствием финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» переклассификация из одной категории в другую, не осуществлялась.

**1.10.** Вложения в ценные бумаги, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию за 31 декабря 2017 года в Банке отсутствуют.

**1.11.** Требование по текущему налогу на прибыль за 31 декабря 2017 года составляет 0 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 0 тыс. рублей).

**1.12.** Отложенный налоговый актив за 31 декабря 2017 года составляет 2 180 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 2 180 тыс. рублей).

**1.13.** Структура основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, запасов по состоянию на начало 2017г. и 31 декабря 2017г., а также изменение их стоимости за 2017г. представлены далее:

	тыс. рублей								
Выбытие	0	(2391)	(199)	0	0	(9488)	0	(14416)	<b>(26494)</b>
Перевод	(2532)	0	0	0	0	0	0	0	<b>(2532)</b>
Переоценка	3 583	0	0	3	330	0	0	0	<b>3 916</b>
Обнуление амортизации при проведении переоценки	(4080)	0	0	0	0	0	0	0	<b>(4080)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>214 073</b>	<b>12 972</b>	<b>37 397</b>	<b>9 502</b>	<b>14 326</b>	<b>1 671</b>	<b>20 132</b>	<b>2 342</b>	<b>312 415</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
<b>Остаток на начало года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>999</b>	<b>0</b>	<b>19 357</b>
Амортизационные отчисления	4 080	0	5 337	0	0	0	2 068	0	<b>11 485</b>
Выбытия	0	0	(199)	0	0	0	0	0	<b>(199)</b>
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Обнуление амртизации при проведении переоценки	(4080)	0	0	0	0	0	0	0	<b>(4080)</b>
<b>Остаток за 31 декабря 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>23 496</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 067</b>	<b>0</b>	<b>26 653</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года</b>	<b>214 073</b>	<b>12 972</b>	<b>13 901</b>	<b>9 502</b>	<b>14 326</b>	<b>1 671</b>	<b>17 065</b>	<b>2 342</b>	<b>285 852</b>

Структура основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, запасов по состоянию на начало 2016 года и 31 декабря 2016г., а также изменение их стоимости за 2016г. представлены далее:

тыс. рублей

	Здания и сооружения	Капитальные вложения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Земля	Запасы	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение НМА	Итого
Остаток на начало года	193 222	1 227	26 811	7 353	13 908	779	0	0	243 300
Поступления	25 865	3 077	6 351	0	0	9 265	5 760	7 027	57 345
Выбытие	0	1 227	0	0	0	6 293	44	0	7 564
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	42 723	0	0	0	88	0	0	0	42 811
Переоценка (обнуление)	43 785	0	0	0	0	0	0	0	43 785
Уценка	923	0	0	0	0	0	0	0	923
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>217 102</b>	<b>3 077</b>	<b>33 162</b>	<b>7 353</b>	<b>13 996</b>	<b>3 751</b>	<b>5 716</b>	<b>7 027</b>	<b>291 184</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>									
Остаток на начало года	40 476	0	13 720	0	0	0	0	0	54 196
Амортизационные отчисления	3 309	0	4 638	0	0	0	1 023	0	8 970
Выбытия	0	0	0	0	0	0	24	0	24
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка (обнуление)	43 785	0	0	0	0	0	0	0	43 785
<b>Остаток за 31 декабря 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>18 358</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>999</b>	<b>0</b>	<b>19 357</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2016 года</b>	<b>217 102</b>	<b>3 077</b>	<b>14 804</b>	<b>7353</b>	<b>13 996</b>	<b>3 751</b>	<b>4 717</b>	<b>7 027</b>	<b>271 827</b>

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств основных средств нет.

По состоянию за 31 декабря 2017 года собственные капитальные вложения в основные средства составили 12 972 тыс. руб.

Переоценка основных средств по группе зданий и сооружений, переоценка земельного участка под содержание пристроенных помещений банка, оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности произведена по состоянию на 31 декабря 2017 года ИП Копыловым Александром Геннадьевичем.

В третьем квартале 2017 года ИП Копыловым Александром Геннадьевичем произведена переоценка нежилого помещения по адресу: г. Владимир, мкр. Юрьевец, ул. Институтский городок, д.14, по справедливой стоимости в связи с переводом из состава основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Копылов Александр Геннадьевич - действительный член СРО «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0023132, регистрационный номер 001781. Страхование ответственности при осуществлении профессиональной деятельности произведено Страховым обществом ОАО «АльфаСтрахование», страховой полис № 4091R/776/00058/7, срок действия с 01.11.2017 г. по 31.10.2018 г.

Здания и сооружения отражены в балансе по переоцененной стоимости. Для определения стоимости зданий и сооружений оценщиками применен сравнительный подход (метод прямого сравнения рыночных продаж), т.е. совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами объекта оценки, в отношении которых имеется информация о ценах. Объектом-аналогом объекта оценки

для целей оценки признается объект, сходный объекту оценки по основным экономическим, материальным, техническим и другим характеристикам, определяющим его стоимость.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражена в балансе по справедливой стоимости. При определении стоимости недвижимости оценщиками применен сравнительный подход, и в его рамках применялся метод прямого сравнения рыночных продаж, т.е. использованы данные по ценам предложения (публичных ofert) аналогичных объектов, взятых из открытых источников (печатных изданий, официальных интернет-сайтов и т.п.). Кроме того, при определении справедливой стоимости объекта недвижимости- нежилого помещения по адресу: г. Владимир, мкр. Юрьеvec, ул.Институтский городок, д.14, применялся доходный подход в виду наличия в открытом доступе достаточной информации о сдаче в аренду аналогичных помещений в г.Владимире. В рамках доходного подхода применялся метод капитализации дохода (прямое преобразование чистого операционного дохода (ЧОД) в стоимость путем деления его на коэффициент капитализации). При определении справедливой стоимости объектов недвижимости- нежилого помещения общей площадью 85,9 кв.м., этаж 1, находящегося по адресу: Владимирская область, МО городской округ ЗАТО г.Радужный, квартал 3, д.38,38А; нежилого помещения общей площадью 270 кв.м., этаж 1,2, находящегося по адресу: Владимирская область, МО городской округ ЗАТО г.Радужный, квартал 3, д.38,38А; нежилого помещения общей площадью 209 кв.м., этаж 1, находящегося по адресу: Владимирская область, МО городской округ ЗАТО г.Радужный, квартал 3, д.38,38А, доходный подход не применялся в виду отсутствия в открытом доступе достаточной информации о сдаче в аренду аналогичных помещений в г. Радужный или аналогичных населенных пунктах Владимирской области.

Земельный участок под содержание пристроенных помещений банка отражен в балансе по переоцененной стоимости. Расчет переоцененной стоимости земельного участка произведен оценщиком с применением сравнительного подхода, в рамках которого использован метод сравнения продаж, условием применения которого, является наличие информации о ценах сделок с земельными участками, являющихся аналогами оцениваемого.

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

### Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

1.14. В состав прочих активов включены:

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Требования по получению процентов	10 044	10 340
Прочие требования	6 783	4 770
Расходы будущих периодов	869	885
<b>Всего прочие активы</b>	<b>17 696</b>	<b>15 995</b>
Резерв на возможные потери	8 071	7 417
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 625</b>	<b>8 578</b>

Прочие требования в сумме 6 783 тыс. рублей состоят из:

- требований к клиентам Банка по комиссионным вознаграждениям в сумме – 971 тыс. рублей;
- требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка в сумме – 42 тыс. рублей;
- налога на добавленную стоимость, уплаченного в сумме – 64 тыс. рублей;
- расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме – 3 634 тыс. рублей;
- расчетов с прочими дебиторами в сумме – 654 тыс. рублей;
- расчетов по социальному страхованию и обеспечению в сумме – 200 тыс. рублей;
- незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме – 1 218 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

- до востребования и менее 1 месяца – 6 064 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 1 524 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 132 тыс. рублей;
- от года – 108 тыс. рублей;
- неопределенный срок – 1 797 тыс. рублей.

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

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
В валюте РФ	9 683	8 599
Доллары США	0	-21
ЕВРО	105	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>9 788</b>	<b>8 578</b>

### Средства клиентов

**1.15.** По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями в виде счетов «ЛЮРО», привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, а также обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

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

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>35 383</b>	<b>39 351</b>
Текущие (расчетные) счета	35 383	39 351
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>520 835</b>	<b>469 787</b>
Текущие (расчетные) счета	430 535	422 787
Срочные депозиты	90 300	47 000
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 380 952</b>	<b>1 468 274</b>
Текущие счета (вклады до востребования)	220 061	118 085
Срочные вклады	1 160 891	1 350 189
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 937 170</b>	<b>1 977 412</b>

**1.17.** По состоянию за 31 декабря 2017 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

**1.18.** По состоянию за 31 декабря 2017 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

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

Неисполненные обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года отсутствуют.

### Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

**1.19.** В состав прочих обязательств включены:

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
Обязательства по уплате процентов	270	171
Расчеты по налогам и сборам	1 490	1 398
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	975	753
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка	7 333	6 636
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка	295	249
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	877	642
Доходы будущих периодов	136	498
Прочие обязательства	257	483
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 633</b>	<b>10 830</b>

Прочие обязательства в сумме 257 тыс. рублей состоят из:

- расчетов с акционерами Банка по дивидендам в сумме – 30 тыс. рублей;
- расчетов с прочими кредиторами в сумме – 67 тыс. рублей;
- прочих обязательств Банка в сумме – 160 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

- до востребования и менее 1 месяца – 9 762 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 1 433 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 33 тыс. рублей;
- от 1 года – 405 тыс. рублей.

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

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
В валюте РФ	11 594	10 727
Доллары США	199	69
ЕВРО	3	34
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>11 796</b>	<b>10 830</b>

**1.20.** Обязательство по текущему налогу на прибыль за 31 декабря 2017 года составляет 4 974 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 1 773 тыс. рублей).

**1.21.** Отложенное налоговое обязательство за 31 декабря 2017 года составляет 40 289 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 39 415 тыс. рублей).

### Уставный капитал

**1.22.** Уставный капитал Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 325 200 тысяч рублей и сформирован за счет 325 200 тысяч штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию.

Уставный капитал оплачен полностью.

По состоянию за 31 декабря 2017 года на балансе Банка отражены акции, выкупленные Банком у акционеров, в размере 212 тыс. рублей.

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

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

**2.2.** В отчетном периоде сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли Банка, составила 3 883 тыс. рублей.

**2.3.** За отчетный период сумма расхода по налогам составила 23 164 тыс. рублей. Банком начислены следующие налоги:

- налог на прибыль в сумме – 14 683 тыс. рублей;
- налог на имущество в сумме – 4 738 тыс. рублей;
- налог на добавленную стоимость в сумме – 3 360 тыс. рублей;
- налог на прибыль с доходов, полученных в виде процентов по государственным ценным бумагам в сумме – 156 тыс. рублей;
- земельный налог в сумме – 159 тыс. рублей;
- транспортный налог в сумме – 50 тыс. рублей;
- плата за негативное воздействие на окружающую среду в сумме – 18 тыс. рублей.

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

**2.5.** Вознаграждения работникам за отчетный период составили 94 524 тыс. рублей, в т. ч.:

- краткосрочные вознаграждения в сумме – 93 678 тыс. рублей, в т.ч.:
  - расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме – 70 707 тыс. рублей;
  - расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме – в сумме 1 152 тыс. рублей;
  - страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме – 21 148 тыс. рублей;
  - прочие краткосрочные вознаграждения работникам в сумме – 671 тыс. рублей.
- долгосрочные вознаграждения в сумме – 846 тыс. рублей, в т.ч.:
  - расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме – 649 тыс. рублей;
  - страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода в сумме – 197 тыс. рублей.

**2.6.** В отчетном периоде исследования и разработки Банком не производились.

**2.7.** Доходы и расходы от выбытия основных средств в отчетном периоде отсутствуют.

### **3. 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**

**3.1.** Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 2017 год увеличились на 58 916 тыс. рублей (9,7%) и составили за 31 декабря 2017 года 664 124 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 605 208 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 № 395-П.

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>468 564</b>	<b>444 903</b>
Часть уставного капитала кредитной организации	308 400	308 400
Резервный фонд	15 360	13 780
Прибыль предшествующих лет	144 804	122 723
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>19 620</b>	<b>11 744</b>
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	15 526	7 046
Вложения в собственные акции	170	
Отрицательная величина добавочного капитала	3 924	4 698
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>448 944</b>	<b>433 159</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>448 944</b>	<b>433 159</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>215 180</b>	<b>172 049</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	157 694	124 183
Прибыль текущего года	40 686	31 066
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>215 180</b>	<b>172 049</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого</b>	<b>664 124</b>	<b>605 208</b>

3.2. 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 I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	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	325 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	308 400	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный	1	308 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 800	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	16 800
2	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе	15.16	1 937 170	X	X	X

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего в том числе	10	285 852	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	15 526	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1)	X		Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	15 526
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3 882	нематериальные активы, подлежащие позапному исключению	41.1.1	3 882
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе	9	2 180	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них	20	40 289	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2)	X		X	X	
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников), всего, в том числе:	25	212	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	170	Вложения в собственные акции (доли)	16	170
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	42	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие позапному исключению	37, 41.1.2	42
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	52	0



Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
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	2 217 591	X	X	X
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

**3.3.** 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 2016 год, подтвержденной аудиторской организацией.

Переоценка основных средств, отраженная в балансе Банка, произведенная в 2017 году и в январе 2018 года, в размере 3 498 тыс. рублей, не подтверждена аудиторской организацией, соответственно при расчете собственных средств (капитала) не учитывается.

**3.4.** 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.

	<b>Резервный фонд</b>	<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет</b>
<b>Остаток на 01.01.2015 года</b>	<b>12 780</b>	<b>78 415</b>
Распределение прибыли за 2014 год	0	33 408
<b>Остаток на 01.01.2016 года</b>	<b>12 780</b>	<b>111 823</b>
Распределение прибыли за 2015 год	1 000	10 900
<b>Остаток на 01.01.2017 года</b>	<b>13 780</b>	<b>122 723</b>
Распределение прибыли за 2016 год	1 580	22 081
<b>Остаток на 01.01.2018 года</b>	<b>15 360</b>	<b>144 804</b>

### 3.5. Информация об убытках обесценения и восстановления убытков от обесценения для каждого вида активов

Ниже приведена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в течение отчетного периода в составе капитала для каждого вида активов.

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 01.01.2017г.</b>	<b>232 022</b>	<b>2 070</b>	<b>4 498</b>	<b>238 590</b>
Создание	299 861	30 939	55 001	385 801
Восстановление	239 273	30 063	55 840	325 176
Списание	5 000	55	0	5 055
<b>На 01.01.2018г.</b>	<b>287 610</b>	<b>2 891</b>	<b>3 659</b>	<b>294 160</b>

### 3.6. 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 28.12.2012г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

В целях построения системы управления капиталом в Банке разработана «Стратегия управления рисками и капиталом АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», утвержденная Наблюдательным Советом Банка.

Целями системы управления банковскими рисками и капиталом являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов/объемов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (далее - потенциальные риски);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление 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).

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. При определении склонности к риску Банк основывается на соблюдении принципа прибыльности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, определенных стратегией развития Банка, доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых на себя рисков.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин норматива нормативным значением Н1.0, рассчитанным с учетом

деятельности банка и уровня принимаемых рисков по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. За 2017 год 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 24,35%.

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 (трех нормативам достаточности капитала).

<i>Активы, взвешенные по уровню риска</i>	<b>За 31 декабря 2017 года</b>	<b>За 31 декабря 2016 года</b>
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 241 914	2 371 185
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 241 914	2 371 185
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 439 898	2 568 294
<b>Достаточность капитала:</b>		
Достаточность базового капитала Н1.1	20,0%	18,3%
Достаточность основного капитала Н1.2	20,0%	18,3%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	27,2%	23,6%

Ниже приведена информация о кредитном риске за 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2016 года в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 180-И от 28 июня 2017 года, учтенном при расчете достаточности капитала:

Наименование показателя	За 31 декабря 2017 года			За 31 декабря 2016 года		
	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
<b>Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	<b>2 865 796</b>	<b>2 581 773</b>	<b>1 929 242</b>	<b>2 826 232</b>	<b>2 598 180</b>	<b>2 120 082</b>
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего	648 716	648 716	0	469 602	469 602	0
Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего	4 769	4 769	954	10 620	10 620	2 124
Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего	0	0	0	0	0	0
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего	2 212 311	1 928 288	1 928 288	2 346 010	2 117 958	2 117 958
Активы с пониженными коэффициентами риска, всего	0	0	0	0	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска, всего	61 680	56 572	84 140	63 668	57 848	83 942
Кредиты на потребительские цели, всего	13 541	12 170	14 266	1 998	1 778	1 956
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего	95 772	92 113	0	126 202	121 704	1 900
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

### Информация о показателе финансового рычага.

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

Наименование показателя	Значение за 31 декабря 2017 года	Значение за 31 декабря 2016 года
Основной капитал, тыс. руб.	448 944	433 159
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 461 852	2 485 272
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>18,2</b>	<b>17,4</b>

За 31 декабря 2017 года финансовый рычаг составил 18,2%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 в сумме 2 685 487 тыс. рублей, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 2 461 852 тыс. рублей, составляют 223 635 тыс. рублей. Это объясняется тем, что при расчете финансового рычага к активам по форме 0409806 добавляются:

- внебалансовые обязательства – 9 211 тыс. рублей;
- амортизация по нематериальным активам, участвующая в расчете собственных средств (капитала) – 3 067 тыс. рублей;
- выкупленные акции, участвующие в расчете собственных средств (капитала) – 212 тыс. рублей

и исключаются следующие счета:

- балансовый счет 10601 – 201 481 тыс. рублей;
- балансовый счет 30202 – 13 259 тыс. рублей;
- балансовый счет 30204 – 897 тыс. рублей;
- балансовый счет 61403 – 868 тыс. рублей;
- поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала – 19 620 тыс. рублей.

#### **4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814**

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

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

По состоянию на отчетную дату остатки невостребованных кредитных линий по ломбардным кредитам, внутрисдневным кредитам и кредитам овернайт в рамках Положения ЦБ РФ № 236-П от 04 августа 2003 года «О порядке предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг» составили 30 000 тыс. рублей.

#### **5. ОЦЕНКА И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ, ПРИСУЩИМИ БАНКУ.**

##### **5.1. Процедуры управления рисками.**

Целями системы управления рисками являются:

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

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема

риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются:

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

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

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

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

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

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

Методология оценки, методы снижения и управления отдельными видами риска регламентируются соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Банк признает риск значимым на основании критериев, изложенных в Стратегии управления рисками и капиталом.

Перечень значимых видов риска пересматривается не реже 1 раза в год в зависимости от состояния следующих факторов:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало/завершение осуществления отдельных видов операций (внедрение новых/отказ от старых продуктов).

Оценка рисков в Банке проводится Отделом риск-менеджмента Департамента рисков, планирования и отчетности.

## **5.2. Процедуры управления капиталом**

5.2.1. Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения своего устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях. При определении склонности к риску Банк основывается на соблюдении принципа прибыльности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач, определенных стратегией развития Банка, доходностью основных направлений деятельности Банка и уровнем принятых на себя рисков.

5.2.2. Склонность к риску определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей.

Количественным показателем, используемым Банком для оценки достаточности капитала, является уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала  $DK_{\text{риск}}$ , определяемый как процентное отношение фактической величины собственных средств (капитала) Банка  $K_{\text{факт}}$  к совокупному объему капитала, необходимого для покрытия рисков,  $K_{\text{риск}}$ .

В состав источников имеющегося в распоряжении Банка капитала  $K_{\text{факт}}$  помимо источников, включаемых в расчет совокупной величины собственных средств (капитала), установленный Положением Банка России № 395-П, могут включаться и иные источники, такие как нереализованные доходы (скорректированные на нереализованные расходы) в части активов (обязательств), отражаемых в бухгалтерском учете не по справедливой стоимости, планируемые доходы. При этом такие источники должны быть доступны для покрытия убытков от реализации рисков.

К числу качественных относятся следующие показатели:

- оценка рисков и соблюдения установленной склонности к риску при принятии решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций (о внедрении новых продуктов);
- оценка соотношения риска и доходности при принятии управленческих решений.

5.2.3. На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

5.2.4. Совокупный объем необходимого капитала определяется на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых рисков.

5.2.5. В целях осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает лимиты по видам значимых рисков, а также лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом.

Утверждение лимитов осуществляется ежегодно в рамках процесса бизнес-планирования.

5.2.6. Контроль за достаточностью капитала осуществляет служба управления рисками Банка (далее СУР), функции которой возложены на Директора Департамента рисков, планирования и отчетности.

5.2.7. Отчетность в рамках ВПОДК формируется СУР на регулярной основе.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, о результатах проведения стресс-тестирования представляются Наблюдательному Совету и Правлению Банка не реже 1 раза в год.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

– Наблюдательному Совету Банка - ежеквартально;

– Правлению Банка - не реже одного раза в месяц.

В таблице ниже приведена информация о плановых и фактических объемах требований капитала в разрезе рисков по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Вид риска	Значимость	Капитал, требуемый для покрытия риска		Запас(+)/дефицит(-) капитала
		Фактическое значение	Плановое значение	
Кредитный риск	Значимый	344 725	344 851	+126
Операционный риск	Значимый	50 706	55 294	+ 4 588
Рыночный риск	Незначимый	825	1 057	+232
Процентный риск	Значимый	7 069	33 666	+26 597
Риск ликвидности	Значимый	0	37 361	+37 361
Риск концентрации крупных ссуд	Значимый	32 498	33 764	+1 266
Риск концентрации ликвидности	Значимый	14 976	12 625	-2 351
Потребность в капитале по результатам стресс-тестирования		74 084	79 731	+5 647
Прочие риски		6 750	6 733	-17
Надбавка для поддержания достаточности капитала		8 438	8 417	-21
<b>ИТОГО:</b>		<b>540 071</b>	<b>613 499</b>	<b>+73 428</b>
<b>Запас (+)/дефицит (-) Капитала</b>		<b>134 958</b>	<b>65 974</b>	<b>+68 984</b>
<b>Собственные средства (Капитал)</b>		<b>675 029</b>	<b>679 473</b>	<b>-4 444</b>

### 5.3. Кредитный риск

Деятельность Банка по управлению кредитными рисками направлена на уменьшение вероятности реализации кредитных рисков и снижение объема возможного ущерба. В качестве инструментов снижения риска Банк применяет:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- диверсификацию рисков;
- формирование резервов;
- обеспечение сделок ликвидными видами залогов;
- мониторинг финансового положения заемщиков.

В качестве основы для надежной кредитной политики и управления кредитными рисками в АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» рассматриваются следующие факторы: лимит на общую сумму выданных кредитов; географические лимиты; концентрация кредитов; распределение по категориям; виды кредитов; сроки кредитов; кредитное ценообразование; регистрация в учетных записях; финансовая информация.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, оценённых на индивидуальной основе по состоянию за 31 декабря 2017 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					
		I	II	III	IV	V	расчетный	итого	по категориям качества активов			
									II	III	IV	V
<i>Требования к кредитным организациям</i>	<b>105 069</b>	<i>105 000</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>69</i>	<b>69</b>	<b>69</b>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>69</i>
в т.ч. требования, признаваемые ссудами	<b>3 038</b>	3 038	0	0	0	0	<b>0</b>	<b>0</b>	0	0	0	0
<i>Ссудная задолженность по юридическим лицам, всего, в т.ч.</i>	<b>835 760</b>	<i>0</i>	<i>561 409</i>	<i>165 683</i>	<i>23 957</i>	<i>84 711</i>	<b>166 606</b>	<b>129 955</b>	<i>17 862</i>	<i>22 882</i>	<i>10 661</i>	<i>78 550</i>
предоставленные кредиты юридическим лицам	<b>157 165</b>	0	144 073	0	0	13 092	<b>19 104</b>	<b>19 104</b>	6 012	0	0	13 092
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	<b>678 595</b>	0	417 336	165 683	23 957	71 619	<b>147 502</b>	<b>110 851</b>	11 850	22 882	10 661	65 458
<i>Ссудная задолженность по физическим лицам, всего, в т.ч.</i>	<b>1 057 189</b>	<i>41 452</i>	<i>582 791</i>	<i>307 216</i>	<i>19 074</i>	<i>106 656</i>	<b>161 080</b>	<b>152 456</b>	<i>9 428</i>	<i>26 019</i>	<i>11 558</i>	<i>105 451</i>
ссуды на покупку жилья	<b>24 930</b>	0	12 574	10 039	0	2 317	<b>3 369</b>	<b>3 369</b>	289	763	0	2 317
ипотечные жилищные ссуды	<b>359 732</b>	24 100	226 273	73 786	9 253	26 320	<b>51 326</b>	<b>45 982</b>	2 917	10 848	5 897	26 320
автокредиты	<b>25 266</b>	2 593	22 451	57	105	60	<b>425</b>	<b>425</b>	316	12	37	60
иные потребительские ссуды	<b>637 161</b>	14 761	321 492	213 232	9 717	77 959	<b>103 839</b>	<b>100 559</b>	5 907	12 275	5 624	76 753
требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	<b>10 101</b>	0	0	10 101	0	0	<b>2 121</b>	<b>2 121</b>	<b>0</b>	2 121	0	0
<b>Прочие требования</b>	<b>14 971</b>	<b>1 663</b>	<b>3 517</b>	<b>1 943</b>	<b>312</b>	<b>7 536</b>	<b>9 944</b>	<b>8 021</b>	<b>150</b>	<b>195</b>	<b>148</b>	<b>7 528</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>2 012 989</b>	<b>148 115</b>	<b>1 147 717</b>	<b>474 842</b>	<b>43 343</b>	<b>198 972</b>	<b>337 699</b>	<b>290 501</b>	<b>27 440</b>	<b>49 096</b>	<b>22 367</b>	<b>191 599</b>



В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества по состоянию за 31 декабря 2016 года.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резервы на возможные потери				
		I	II	III	IV	V	Фактически сформированный				
							Итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	98 280	98 258				22	22				22
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	862 547		765 501	42 838		54 208	83 800	27 409	2 183		54 208
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	94 834		81 621			13 213	17 486	4 273			13 213
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	751 377		683 880	42 838		40 995	66 314	23 136	2 183		40 995
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 156 888	55 339	800 633	180 890	15 085	104 941	142 643	14 490	15 563	7 649	104 941
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	40 252		18 834	16 790	1 129	3 499	5 350	323	952	576	3 499
ипотечные ссуды	389 677	38 786	304 226	5 645	8 097	32 923	44 187	5 418	1 716	4 130	32 923
автокредиты	17 070		16 918		152		220	167		53	
иные потребительские ссуды	709 889	16 553	460 655	158 455	5 707	68 519	92 886	8 582	12 895	2 890	68 519
Прочие активы	12 832	588	3 558	1 196	123	7 367	7 614	66	120	61	7 367
<b>Итого:</b>	<b>2 130 547</b>	<b>154 185</b>	<b>1 569 692</b>	<b>224 924</b>	<b>15 208</b>	<b>166 538</b>	<b>234 079</b>	<b>41 965</b>	<b>17 866</b>	<b>7 710</b>	<b>166 538</b>

Информация о размерах расчетного и сформированного резервов на возможные потери по активам и внебалансовым обязательствам приведена ниже:

	за 31 декабря 2017 года	за 31 декабря 2016 года
<i>По активам, отраженным на балансе</i>		
Расчетный резерв	337 699	253 105
Расчетный резерв с учетом обеспечения	290 501	234 092
<b>Сформированный резерв</b>	<b>290 501</b>	<b>234 092</b>
<i>По внебалансовым обязательствам, отраженным на внебалансе</i>		
Расчетный резерв	5 889	5 643
Расчетный резерв с учетом обеспечения	3 659	4 498
<b>Сформированный резерв</b>	<b>3 659</b>	<b>4 498</b>

#### *Обеспечение, снижающее кредитный риск*

Работа с обеспечением в Банке проводится в соответствии с «Положением по обеспечению банковских ссуд», утвержденного Протоколом Правления АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» №58 от 28.12.2015г. (с учетом изменений).

В залог Банком может быть принято имущество, принадлежащее залогодателю или третьему лицу на праве собственности. Основным принципом формирования залоговой массы по каждому клиенту является получение в залог ликвидного имущества, достаточного для покрытия обязательства заемщика. В залоговое имущество принимается ликвидное имущество следующих видов:

- недвижимое имущество, в том числе земельные участки, здания и сооружения, нежилые помещения, жилые дома, квартиры, гаражи;

- автотранспортные средств (легковые, грузовые автомобили) и спецтехника;
- ТМЦ;
- оборудование.

Общая сумма принятого в обеспечение имущества и поручительств по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 7 584 999 тыс. рублей, из которых обеспечение второй категории качества, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, – недвижимое имущество, справедливая стоимость которого составляет 831 121 тыс. рублей.

### Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	2 403 832	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	14 983	14 678
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	66 190	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	407 987	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	880 110	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 029 996	0
8	Основные средства	0	0	280 537	0
9	Прочие активы	0	0	8 281	0

Операции Банка, осуществляемых с обременением активов в отчетном периоде не проводились.

### Просроченная задолженность

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности. В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию за 31 декабря 2017 года и величине сформированных резервов на возможные потери. По строке «Прочие требования» отражаются требования по получению процентных доходов.

Наименование актива	Просроченная задолженность				Итого	Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	698	129	838	96 034	<b>97 699</b>	<b>96 526</b>
Прочие требования	160	92	421	4 771	<b>5 444</b>	<b>5 052</b>
<b>Итого</b>	<b>858</b>	<b>221</b>	<b>1 259</b>	<b>100 805</b>	<b>103 143</b>	<b>101 578</b>

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченным сроком погашения по состоянию за 31 декабря 2016 года и величине сформированных резервов на возможные потери. По строке «Прочие требования» отражаются требования по получению процентных доходов.

Наименование актива	Просроченная задолженность				Итого	Сформированный резерв
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредиты (займы) предоставленные	145	141	700	67 991	<b>68 977</b>	<b>68 601</b>
Прочие требования	83	22	201	5 098	<b>5 404</b>	<b>5 219</b>
<b>Итого</b>	<b>228</b>	<b>163</b>	<b>901</b>	<b>73 089</b>	<b>74 381</b>	<b>73 820</b>

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов Банка по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 3,84% (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 2,75%).

Основная доля кредитного риска приходится на кредитный риск по ссудной и приравненной к ней задолженности. Доля просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности к общей ссудной и приравненной к ней задолженности без учета предоставленных межбанковских кредитов и депозитов, размещенных в Банке России, по состоянию за 31 декабря 2017 года составила 5,16% (по состоянию за 31 декабря 2016 года – 3,42%).

Объем реструктурированной задолженности по состоянию за 31 декабря 2017 года составил 132 305 тыс. рублей по шести ссудам (по состоянию за 31 декабря 2016 года реструктурированная задолженность отсутствовала). Объем просроченной задолженности по реструктурированным ссудам составляет 20 000 тыс. рублей (1 кредит). В целях представления данных о реструктурированной задолженности Банк использовал определение, данное Положением Банка России № 590-П. Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под условиями первоначального договора понимаются условия, зафиксированные в договоре на момент образования ссудной задолженности, а в случае, если совершение сделки не сопровождалось заключением договора – условия, на которых она была совершена. Под изменением существенных условий договора понимается увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

По состоянию за 31 декабря 2017 года размер выдаваемых ссуд на одного заемщика или группу связанных заемщиков составляет 17,23% при максимально установленном Банком России пороговом значении 25,0%.

Удельный вес крупных кредитов в активах Банка уменьшился по сравнению с 31 декабря 2016 года с 24,1% до 18,47%.

Риск концентрации кредитов в руках у группы крупных заемщиков остается очень низким. По состоянию за 31 декабря 2017 года максимальный размер крупных кредитных рисков по отношению к размеру собственных средств (капиталу) составил 74,67% (31 декабря 2016 года – 106,9%), что значительно ниже максимально допустимого значения (800%). Это свидетельствует о достаточно низком риске концентрации кредитов у ограниченного круга заемщиков.

В целях снижения банковского риска, Банк применяет политику диверсификации ссудных операций по расширению кредитования индивидуальных предпринимателей, продолжает активно развивать предоставление банковских услуг на рынке потребительского кредитования.

Четко сформулированная политика Банка в отношении кредитных рисков соответствует Кредитной политике, утвержденной Наблюдательным Советом АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (протокол № 6/16 от 01.07.2016 года).

#### **Условные обязательства кредитного характера.**

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Условные обязательства кредитного характера составляют:

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
Неиспользованные кредитные линии и лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт"	95 773	124 202
Выданные гарантии	0	2 000
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>95 773</b>	<b>126 202</b>

#### **5.4. Рыночный риск.**

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» Банк ежедневно производит расчет величины процентного и фондового риска по торговому портфелю долговых ценных бумаг, а также валютного риска по открытым позициям в иностранных валютах.

В таблице ниже приведен расчет *размера рыночного риска*:

Наименование риска	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2016 года
<b>Процентный риск (ПР)</b>	<b>528</b>	<b>523</b>
общий риск	528	523
специальный риск	0	0
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
общий риск	0	0
специальный риск	0	0
<b>Валютный риск (ВР)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Рыночный риск (РР)</b>	<b>6 600</b>	<b>6 538</b>

В таблице ниже представлена информация о чистых балансовых валютных позициях Банка.

	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
<b>Активы</b>				
Денежные средства	76 275	16 217	12 111	<b>104 603</b>
Средства в Центральном Банке РФ	65 636			<b>65 636</b>
Средства в кредитных организациях	54 824	23 471	21 587	<b>99 882</b>
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или	15 174			<b>15 174</b>
Чистая ссудная задолженность	2 102 535			<b>2 102 535</b>
Требования по текущему налогу на прибыль				<b>0</b>
Отложенный налоговый актив	2 180			<b>2 180</b>
Основные средства	285 852			<b>285 852</b>
Прочие активы	9 683		105	<b>9 788</b>
<b>Итого активов</b>	<b>2 612 159</b>	<b>39 688</b>	<b>33 803</b>	<b>2 685 650</b>
<b>Обязательства</b>				
Средства клиентов	1 863 911	38 940	34 319	<b>1 937 170</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	4 974			<b>4 974</b>
Отложенное налоговое обязательство	40 289			<b>40 289</b>
Прочие обязательства	11 594	199	3	<b>11 796</b>
Резервы по условным обязательствам	3 659			<b>3 659</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>1 924 427</b>	<b>39 139</b>	<b>34 322</b>	<b>1 997 888</b>
<b>Чистая валютная позиция за 31.12.2017г.</b>	<b>687 732</b>	<b>549</b>	<b>-519</b>	<b>687 762</b>
<b>Чистая валютная позиция за 31.12.2016г.</b>	<b>652 945</b>	<b>-1 209</b>	<b>-886</b>	<b>650 850</b>

Главными инструментами регулирования валютного риска являлись курсовая политика Банка и система контроля открытой валютной позиции на основании установленных лимитов структурным подразделениям.

Величина открытой валютной позиции за 2017 год не превышала 0,94% от размера собственных средств (капитала) Банка, что ниже, установленного Банком России значения (10% от размера собственных средств банка). Максимальная сумма валютного риска составила 6 713 тыс. рублей.

Для минимизации рыночного риска ДРПиО Банка установлен лимит на операции с ценными бумагами в размере до 5% валюты баланса. В рамках установленных лимитов Банком был сформирован портфель государственных ценных бумаг, вложения в которые относятся к безрисковым операциям. Лимитирование валютных и фондовых операций позволили Банку в отчетном периоде практически исключить возникновение рыночных рисков.

### 5.5. Риск ликвидности.

Под риском ликвидности понимается неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Реализация риска ликвидности - необходимость экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину указанного дефицита.

Факторами риска ликвидности являются:

- несоответствие величин активов и пассивов по срочности;
- недостаточная диверсификация активов и пассивов;
- недостаточно качественная структура активов;
- несбалансированность доходов и расходов;
- высокая неопределенность будущих платежей;
- риск неплатежеспособности заемщиков;
- внешние факторы (как-то ликвидность инструментов фондового рынка и др.).

На величину риска ликвидности оказывают влияние следующие факторы:

- достоверность прогноза будущих платежей, достоверность прогноза потребности в ликвидных активах;

- степень рыночной ликвидности активов банка, т.е. возможность их быстрой продажи без потери доходности (балансовой стоимости);
- возможность быстрого привлечения пассивов без существенного роста ставок привлечения.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка безусловно и своевременно выполнять свои обязательства перед клиентами и контрагента при соблюдении регулятивных требований Банка России в сфере управления риском ликвидности.

На уровне Банка полномочия по управлению риском ликвидности разделены между Наблюдательным Советом, Правлением Банка, Председателем Правления Банка, Службой управления рисками, Казначейством и Службой внутреннего аудита.

Наблюдательный Совет – основной руководящий орган по принятию стратегических решений в области ликвидности, а также по общему надзору за ликвидностью.

Правление Банка – руководящий орган по проведению единой политики по управлению ликвидности.

Председатель Правления Банка отвечает за разработку и принятие решений в рамках утвержденной Политики.

Служба управления рисками (СУР) – структурное подразделение Банка, ответственное за организацию и координацию работы по реализации настоящей Политики, а также осуществляющее текущий контроль состояния риска ликвидности.

Казначейство - структурное подразделение Банка, ответственное за управление мгновенной ликвидностью Банка, управление активами и пассивами Банка с целью поддержания ликвидности в пределах установленных внутренних лимитов, а также повышения доходности Банка от операций на открытых рынках.

Основным документом, отражающим состояние мгновенной ликвидности, является Отчет о движении денежных средств, подготавливаемый Казначейством Банка и представляемый в СУР на ежедневной основе.

Служба внутреннего аудита (СВА) – структурное подразделение Банка, организующее в рамках системы внутреннего контроля контроль соблюдения всеми подразделениями Банка требований Политики по управлению ликвидностью и предусмотренных ею процедур.

Политика Банка по управлению риском ликвидности основывается на постоянном мониторинге ожидаемых денежных потоков, анализе оптимального объема резерва денежных средств и их эквивалентов для выполнения обязательств Банка по исполнению непредвиденных клиентских платежей и поддержанию достаточной ликвидности.

Банк управляет ликвидной позицией с учетом имеющегося резерва ликвидности, который формируется за счет высоколиквидных активов в объеме достаточном для осуществления потребности в ликвидности, в том числе с учётом результатов проводимого стресс-тестирования.

В течение отчетного периода Банк поддерживал необходимый уровень ликвидности и платежеспособности, что позволяло своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед вкладчиками и ссудозаемщиками. Контроль данных показателей производится на ежедневной основе путем расчета обязательных нормативов ликвидности. Кроме того, производится прогностический анализ состояния ликвидности и платежеспособности путем составления расчетного баланса Банка на предстоящий месяц и прогноз значений обязательных нормативов. На основании расчетного баланса отделам и структурным подразделениям устанавливаются лимиты объемов активных операций, которые позволяют поддерживать состояние ликвидности и платежеспособности Банка на должном уровне.

В течение 2017 года нормативы мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты не опускались ниже 37,7 % и 78,6 %, при минимально допустимом значении 15,0 % и 50,0 % соответственно. За 2016 год минимальные значения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) на отчетные даты составляли 46,7 % и 84,2 %. Предельные значения объемов активных операций, установленных ДРПиО в соответствии с Политикой АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по управлению ликвидностью и Методикой управления ликвидностью, выполнялись.

Выполнение нормативов ликвидности:

Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	Значение за 31 декабря 2017 года	Значение за 31 декабря 2016 года
Норматив мгновенной ликвидности <b>Н2</b>	Min 15%	37,7%	47,3%
Норматив текущей ликвидности <b>Н3</b>	Min 50%	101,6%	86,6%

Норматив долгосрочной ликвидности **Н4**

Max 120 %

99,5%

85,2%

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2017 года по договорным срокам, оставшимся до востребования и погашения.

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года	С неопределен- ным сроком	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства	104 603					<b>104 603</b>
Средства в Центральном Банке РФ	65 636					<b>65 636</b>
Средства в кредитных организациях	99 882					<b>99 882</b>
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15 174					<b>15 174</b>
Чистая ссудная задолженность	533 602	254 822	244 707	1 069 404		<b>2 102 535</b>
Основные средства					285 852	<b>285 852</b>
Прочие активы	6 064	1 524	132	108	1 797	<b>9 625</b>
<b>Итого активов</b>	<b>824 961</b>	<b>256 346</b>	<b>244 839</b>	<b>1 069 512</b>	<b>287 649</b>	<b>2 683 307</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства клиентов	140 547	548 708	251 328	996 587		<b>1 937 170</b>
Выпущенные ценные бумаги						<b>0</b>
Прочие обязательства	9 762	1 433	33	405		<b>11 633</b>
<b>Итого обязательств</b>	<b>150 309</b>	<b>550 141</b>	<b>251 361</b>	<b>996 992</b>	<b>0</b>	<b>1 948 803</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>674 652</b>	<b>-293 795</b>	<b>-6 522</b>	<b>72 520</b>	<b>287 649</b>	<b>734 504</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2017г.</b>	<b>674 652</b>	<b>380 857</b>	<b>374 335</b>	<b>446 855</b>	<b>734 504</b>	<b>X</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности за 31.12.2016г.</b>	<b>568 474</b>	<b>488 920</b>	<b>601 556</b>	<b>422 099</b>	<b>694 356</b>	<b>X</b>

В целях управления и контроля риска ликвидности в Банке используются следующие методы:

- анализ движения денежных средств, его прогнозирование и управление;
- анализ значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- установление лимитов активных операций;
- метод коэффициентов;
- стресс-тестирование риска ликвидности Банка;
- определение потребности капитала Банка на покрытие риска ликвидности.

Анализ движения денежных средств, его прогнозирование и управление, а также анализ значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности осуществляется на основании данных Отчета о движении денежных средств, составление которого регламентируется локальным нормативным актом.

Банком устанавливаются следующие лимиты активных операций:

- лимит срочных активных операций – максимальная сумма средств, которая может быть размещена в данный момент времени на срок свыше 30 дней;
- лимит краткосрочных активных операций – максимальная сумма средств, которая может быть размещена в данный момент времени на срок до 30 дней;
- лимит остатков на корреспондентских счетах в Банке России и банках-корреспондентах;
- лимит остатка наличных денежных средств в кассе Банка.

Расчет лимитов производится в соответствии с локальным нормативным актом.

В Банке разработана система «предупреждающих индикаторов», позволяющая на основании данных о проводимых Банком операциях (сделках) оповестить о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем. Служба управления рисками постоянно производит контроль состояния «предупреждающих индикаторов» путем отражения состояния «предупреждающих индикаторов» в Отчете о движении денежных средств.

На случай непредвиденных обстоятельств в Банке разработаны План действия в кризисных ситуациях и План восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния, предусматривающие мероприятия по восстановлению ликвидности, позволяющий в относительно короткий период времени преодолеть кризис ликвидности и вернуться к нормальной деловой активности.

## **5.6. Операционный риск**

Операционный риск присущ всем сделкам, операциям и процессам, осуществляемым Банком.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних документов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Основными базовыми принципами организации системы управления операционным риском являются:

- управление операционным риском на постоянной основе во всех подразделениях Банка;
- представление отчетов органам управления Банка об уровне операционного риска;
- оценка органами управления Банка результатов работы системы управления операционным риском в Банке на основании представленных документов;
- разработка комплекса мер по поддержанию приемлемого уровня операционного риска, включающих, в том числе контроль и (или) минимизацию риска;
- определение порядка управления операционным риском при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, при разработке и внедрении новых технологий и условий осуществления банковских операций и других сделок, иных финансовых инноваций и технологий, при выходе на новые рынки;
- распределение полномочий и ответственности между Наблюдательным Советом, исполнительными органами, подразделениями и работниками в части реализации основных принципов управления операционным риском;
- регулярная оценка уровня операционных рисков, присущих как существующим на момент оценки, так и разрабатываемым продуктам, видам деятельности, автоматизированным системам и процессам Банка;
- постоянный мониторинг операционного риска и операционных убытков с обязательным информированием руководства Банка;
- установление порядка осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском.

С учетом принципов управления операционным риском Банк применяет следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) локальных нормативных актов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных работников;
- обеспечение работников максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой;
- обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и сделок;
- планирование и разработка сценариев на случай непредвиденных ситуаций;
- осуществление процедур стресс-тестирования;
- обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций;
- стимулирование работников в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционного риска.

Банк организует работу по оптимизации уровня операционного риска на трех этапах:

- предварительном;
- текущем;
- последующем.



Банком рассчитан размер операционного риска включаемый в расчет нормативов достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) на ежедневной основе, согласно Положению Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» от 3 ноября 2009 г. № 346-П.

	2014 год	2015 год	2016 год
Чистые % доходы (отрицательная % маржа)	137 274	148 652	197 500
Чистые доходы от операций с ценными бум.	0	2 537	1 220
Чистые доходы от операций с ин. валютой	4 990	3 164	3 087
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 165	1 173	586
Комиссионные доходы	48 839	50 870	60 300
Прочие операционные доходы	2 133	2 095	3 190
- в том числе исключаемые из расчёта	120	179	82
Итого прочие операционные доходы:	2 013	1 916	3 108
<b>Итого доходы для расчёта ОПЕРАЦИОННОГО. РИСКА:</b>	<b>194 281</b>	<b>208 312</b>	<b>265 801</b>
Комиссионные расходы	7 045	5 537	6 772
<b>расчетная величины показателя (Д) - дохода за i - финансовый год.</b>	<b>187 236</b>	<b>202 775</b>	<b>259 029</b>

$$OP = 0,15\% \times \frac{187\,236 + 202\,775 + 259\,029}{3} \times 100\% = 32\,452 \text{ тыс. рублей.}$$

## 5.7. Процентный риск

Процентная политика Банка в отчетном периоде строилась на следующих принципах:

- содействие получению прибыли и создание условий для ее получения в будущем;
- регулирование значений процентных ставок по активным и пассивным операциям, установление их на уровне, обеспечивающем рентабельность банковских операций;
- обеспечение взаимосвязи и согласованности между активными и пассивными операциями по срокам и суммам;
- поддержание ликвидности баланса;
- минимизация процентного риска.

По сравнению с 2016 годом среднегодовые остатки по платным обязательствам Банка снизились на 2,4 млн. рублей. Снижение произошло за счет оттока средств по вкладам граждан на 67,1 млн. рублей, в связи с перечислением акционером средств в оплату дополнительной эмиссии. Среднегодовые же остатки на текущих счетах клиентов выросли на 38,1 млн. рублей. Выросли и среднегодовые остатки по депозитам юридических лиц на 26,6 млн. рублей.

Средняя процентная ставка по платным обязательствам в 2017 году сложилась на уровне 6,18 % годовых, в 2016 году она составляла 7,49 % годовых.

В таблице ниже представлена информация о процентных ставках по основным видам платных обязательств.

Категория платных обязательств	Средние остатки привлеченных средств, тыс. руб.			Уплачено процентов, тыс. руб.		Средняя процентная ставка, %		
	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения
Кредиты Банка России	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00
Привлеченные МБК	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00
Остатки на текущих счетах клиентов	482 428	520 496	38 068	4 252	5 907	0.88	1.13	0.25
Депозиты юридических лиц	43 448	70 070	26 622	4 126	6 028	9.50	8.60	-0.89
Вклады граждан	1 363 547	1 296 425	-67 122	133 168	104 636	9.77	8.07	-1.70
Выпущенные собственные векселя	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00
<b>Итого</b>	<b>1 889 423</b>	<b>1 886 991</b>	<b>-2 432</b>	<b>141 546</b>	<b>116 571</b>	<b>7.49</b>	<b>6.18</b>	<b>-1.31</b>

По сравнению с 2016 годом, среднегодовой остаток активов, приносящих доход, увеличился на 7,5 млн. рублей. Рост произошел по кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИП на 146,9 млн. рублей. Среднегодовые остатки по кредитам, предоставленным физическим лицам по сравнению с 2016 годом снизились на 92,8 млн. рублей. Уменьшились и среднегодовые остатки по депозитам, размещенным в Банке России на 46,1 млн. рублей. Кредиты, предоставляемые кредитным организациям в 2017 году, не выдавались.

Средняя процентная ставка по активам, приносящим доход, в 2017 году сложилась на уровне 14,24 % годовых, в 2016 году она составляла 14,81 % годовых.

В таблице ниже приведена информация о средних процентных ставках по основным видам активов, приносящим доход:

Категория активов, приносящих доход	Средние остатки размещенных средств, тыс. руб.			Получено процентов, тыс. руб.		Средняя процентная ставка, %		
	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения	за 2016 г.	за 2017 г.	за 2016 г.	за 2017 г.	изменения
Депозит в Банке России	428 459	382 314	-46 145	41 843	33 395	9.77	8.73	-1.03
Предоставленные МБК	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0.00
Кредиты юридическим лицам и ИП	671 056	817 970	146 914	101 896	115 413	15.18	14.11	-1.07
Кредиты физическим лицам	1 138 257	1 045 451	-92 806	188 692	171 881	16.58	16.44	-0.14
Торговые ценные бумаги	14 825	14 367	-458	1 128	1 041	7.61	7.25	-0.36
<b>Итого</b>	<b>2 252 597</b>	<b>2 260 102</b>	<b>7 505</b>	<b>333 559</b>	<b>321 730</b>	<b>14.81</b>	<b>14.24</b>	<b>-0.57</b>

Процентная маржа за 2017 год уменьшилась с 8,30% до 7,77%. Чистый процентный доход, полученный Банком в 2017 году, составил 205,2 млн. рублей, что на 13,2 млн. рублей больше чем в 2016 году.

На протяжении года Банк проводил анализ степени влияния изменения процентных ставок по активам, приносящим доход, и платным обязательствам на величину чистого процентного дохода путем расчета ГЭПа и Коэффициента разрыва (совокупного относительного ГЭП нарастающим итогом). В течение 2017 года Коэффициент разрыва находился в пределах от 0,91 до 1,62, рекомендуемые значения от 0,9 до 1,1.

Однако, следует отметить, что процентный риск проявляется в основном по финансовым инструментам (активам и обязательствам), процентные ставки по которым привязаны к единому базовому индикатору и одинаково изменяются с изменением базового индикатора.

Для минимизации влияния на чистый процентный доход изменения процентных ставок Банк привлекает и размещает денежные средства под фиксированные процентные ставки. Кроме того, в кредитных договорах предусмотрена возможность увеличения/снижения процентной ставки в зависимости от состояния кредитного рынка. Указанные мероприятия сводят процентный риск Банка практически к нулю.

## 5.8. Риск концентрации

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.

Система управления риском концентрации Банка включает в себя совокупность процедур управления, направленных на минимизацию последствий при реализации риска концентрации.

В целях выявления и измерения риска концентрации Банк устанавливает систему показателей склонности к риску, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении кредитного риска и риска ликвидности.

Банк ежегодно в принимаемой Стратегии управления рисками и капиталом определяет систему лимитов (и сигнальных значений к ним), позволяющую ограничивать риски концентрации.

## **6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.**

Отнесение физических и юридических лиц (группы лиц) к связанным с банком лицам (группе связанных с банком лиц) осуществляется Банком на основании критериев, определенных абзацем третьим статьи 64 и статьей 64.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

За 2017 год Банком предоставлено кредитов связанным с Банком лицами на общую сумму 38 361 тыс. рублей, погашено кредитов на общую сумму 38 607 тыс. рублей.

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитных требований к связанным с Банком лицам составила 9 073 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 9 319 тыс. рублей). Резерв по ссудной задолженности к связанным с Банком лицам составил 1 646 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года - 545 тыс. рублей).

Совокупная сумма кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера по связанным с Банком лицам составляет 12 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 6 000 тыс. рублей). Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера по состоянию за 31 декабря 2017 года составляет 0 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 420 тыс. рублей).

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка, регулирующий совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком составил, 0,9% при максимально допустимом значении 3,0%.

С 1 января 2017 года Банком России введен норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), максимально допустимое значение которого составляет 20%. По состоянию за 31 декабря 2017 года норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) составил 0,8%.

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет кредитных требований, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, срочным сделкам и производным финансовым инструментам в отношении участников (акционеров), которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей).

По состоянию за 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитных требований к аффилированным лицам Банка составляет 1 228 тыс. рублей с резервом на возможные потери по ссудной задолженности 40 тыс. рублей (за 31 декабря 2016 года – 1 150 тыс. рублей).

По состоянию за 31 декабря 2017 года Банк не имеет со связанными с Банком сторонами:

- просроченной ссудной задолженности
- обязательств по взаимозачётам;
- предоставленных и полученных гарантий;
- списанных сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности.

По состоянию за 31 декабря 2017 года средства на счетах лиц, связанных с Банком, составляют 256 082 тыс. рублей, в том числе средства на депозитах юридических и физических лиц 11 359 тыс. рублей.

Доходы, полученные от операций со связанными с Банком лицами, за 2017 год составили 2 608 тыс. рублей, в том числе:

- процентные доходы – 2 141 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 467 тыс. рублей.

Расходы, уплаченные по операциям со связанными с Банком лицами, за 2017 год составили 37 679 тыс. рублей, в том числе:

- процентные расходы по привлеченным средствам юридических и физических лиц – 30 849 тыс. рублей;

– дивиденды – 6 829 тыс. рублей.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА, ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ЧЛЕНАМ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ**

### **7.1. Порядок и условия выплаты вознаграждений**

Порядок, условия выплаты и общая величина выплат (вознаграждений) в отчетном периоде определялись:

- «Положением об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) работников АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (далее Положение «Об оплате труда»), утвержденным Наблюдательным Советом Банка;
- Стратегией развития Банка и Бизнес-планом Банка на 2017 год, утвержденными Наблюдательным Советом;
- характером и масштабом совершаемых операций;
- результатами деятельности Банка;
- уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

Положение «Об оплате труда» разработано в соответствии с требованиями Инструкции Банка России № 154-И «О Порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушений в ее системе оплаты труда», утверждено в июле 2016 года. В августе 2017 года внесены изменения в Положение «Об оплате труда» в части уточнения расчета поправочного коэффициента по ежемесячной премии.

Система оплаты труда работников Банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников Банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивают успешное достижение Банком стратегических бизнес-целей.

В рамках Наблюдательного Совета функционирует Комитет по кадрам и вознаграждениям, мотивации персонала и этике.

Компетенция Комитета по кадрам и вознаграждениям, мотивации персонала и этике:

- определяет кадровую политику Банка;
- определяет порядок формирования целей Банка, целей подразделений, целей сотрудников;
- способствует привлечению к управлению Банком квалификационных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- вырабатывает предложения по определению существенных условий договоров с членами коллегиального исполнительного органа и лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа;
- определяет политику в области оплаты труда и контроль ее реализации, заслушивает отчеты о деятельности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа и(или) членов коллегиального исполнительного органа по вопросам эффективности действующей в банке системы мотивации персонала Банка;
- координирует вопросы организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- выносит на утверждение Наблюдательного Совета предложение по размеру фонда оплаты труда Банка;
- определяет социальный пакет, предоставляемый сотрудникам Банка;
- определяет виды и порядок предоставления поощрений и вознаграждений работникам;
- вырабатывает принципы и критерии определения размера вознаграждения членов Наблюдательного Совета, членов коллегиального исполнительного органа и лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа;
- определяет политику Банка по этике.

В функции Комитета входит подготовка решений Наблюдательного Совета по вопросам:

- порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат членам исполнительным органам и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль;

- пересмотр вышеуказанных документов в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, а также уровня принимаемых им рисков;
- утверждение размера фонда оплаты труда в составе Сметы расходов Банка;
- рассмотрение предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками (при наличии таких предложений), а также независимых оценок системы оплаты труда (в том числе в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора).

Персональный состав Комитета по кадрам и вознаграждениям, мотивации персонала и этике:

Председатель Комитета - Царфин И.М.

Члены Комитета - Царфин М.Я.

Эксперты – Соловьев С.В.

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

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

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

- Должностной оклад;
- Надбавки к должностному окладу стимулирующего характера;
- Доплаты к должностному окладу компенсационного характера.

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

Наблюдательный Совет Банка, в рамках ежегодного утверждения Бизнес-плана и сметы расходов, утверждает расходы на содержание персонала, в том числе размер фонда оплаты труда Работников, в пределах которого производится оплата труда, а также критерии выплаты и предельные размеры нефиксированной части оплаты труда.

Размер оплаты труда Работников определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом принимаемых рисков, качественного исполнения трудовых обязанностей, степени выполнения количественных плановых показателей, соблюдения трудовой дисциплины и принципов профессиональной этики.

**Фиксированная часть оплаты труда** включает в себя следующие виды выплат:

*1.1. Должностной оклад:*

Должностной оклад - фиксированный размер оплаты труда Работника за исполнение трудовых (должностных) обязанностей определенной сложности за календарный месяц, без учета компенсационных, стимулирующих и социальных выплат.

Должностные оклады по должностям Работников Банка устанавливаются в твердой сумме штатным расписанием, утверждаемому Председателем Правления Банка, Председателю Правления и членам Правления должностные оклады устанавливаются Наблюдательным Советом.

*1.2. Надбавка к должностному окладу:*

1.2.1. Надбавка к должностному окладу – стимулирующая выплата индивидуального характера, установленная Работнику в соответствии с характером, особенностями работы и профессиональной квалификацией Работника.

1.2.2. Работникам Банка может устанавливаться надбавка к должностному окладу за интенсивность, напряженность труда, степень принятия риска.

1.2.3. Надбавка к должностному окладу устанавливается, изменяется и отменяется Работнику в индивидуальном порядке Приказом Председателя Правления Банка.

Председателю Правления и членам Правления надбавка устанавливается, изменяется и отменяется по решению Наблюдательного Совета.

Размер надбавки может устанавливаться как в твердой сумме, так и в процентах от должностного оклада, при этом не может составлять более 50 % от должностного оклада.

1.2.4. Работникам, проработавшим неполный месяц, надбавка к должностному окладу начисляется пропорционально отработанному времени.

1.2.5. Совокупный размер должностного оклада и надбавки к должностному окладу фиксируется в трудовом договоре, заключенном с Работником. Уменьшение размера указанных выплат является изменением существенных

условий труда и может производиться исключительно по соглашению сторон трудового договора и в сроки, установленные законодательством.

### 1.3. Доплата к должностному окладу:

1.3.1. Доплата к должностному окладу - выплата компенсационного характера, установленная Работнику за выполнение им с его согласия работы, не предусмотренной трудовым договором по замещаемой им основной должности и/или функциональными обязанностями Работника, должностной инструкцией, в т.ч. при выполнении работ в условиях, отклоняющихся от нормальных.

Работа в условиях, отклоняющихся от нормальных включает в себя:

- совмещение профессий (должностей);
- выполнение обязанностей временно отсутствующего работника;
- сверхурочная работа;
- работа в выходные и нерабочие праздничные дни.

1.3.2. Совмещение профессий (должностей) – это выполнение Работником наряду со своей основной работой по профессии (должности), определенной трудовым договором, дополнительной работы по другой профессии (должности) в течение установленной для него продолжительности рабочего дня.

Совмещение профессий (должностей) предусматривает работу на вакантных должностях, предусмотренных штатным расписанием.

Размер доплаты устанавливается в дополнительном соглашении к трудовому договору с учетом содержания и (или) объема дополнительной работы на основании Приказа Председателя Правления Банка.

1.3.3. Поручить исполнение обязанностей временно отсутствующего Работника можно путем освобождения замещающего Работника от работы по должности, обусловленной трудовым договором, и без освобождения замещающего Работника от работы по должности, обусловленной трудовым договором.

1.3.4. Сверхурочная работа Работникам с повременной оплатой труда и нормальной продолжительностью рабочего дня, включая водителей автомобилей, оплачивается за первые два часа работы в полуторном размере, за последующие часы – в двойном размере.

По желанию Работника сверхурочная работа вместо повышенной оплаты может компенсироваться предоставлением дополнительного времени отдыха, но не менее времени, отработанного сверхурочно.

Оплата сверхурочной работы производится на основании Приказа Председателя Правления Банка.

Указанная доплата не производится Работникам, для которых установлен ненормированный рабочий день.

Работа за пределами нормальной продолжительности рабочего времени, осуществляемая Работником в порядке совместительства, оплачивается в зависимости от фактически проработанного времени.

1.3.5. Работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается: - в размере одинарной дневной или часовой ставки (части должностного оклада за день или час работы) сверх должностного оклада, если работа производилась в пределах месячной нормы рабочего времени;

- в размере двойной дневной или часовой ставки (части должностного оклада за день или час работы) сверх должностного оклада, если работа производилась сверх месячной нормы рабочего времени.

По желанию Работника, работавшего в выходной или нерабочий праздничный день, ему может быть предоставлен другой день отдыха. В этом случае работа в выходной или нерабочий праздничный день оплачивается в одинарном размере, а день отдыха оплате не подлежит.

1.3.6. Начисление и выплата доплат, перечисленных в подпунктах 1.3.2. – 1.3.5. настоящего Положения, производится Работникам ежемесячно в соответствии с табелями учета рабочего времени и Приказами Председателя Правления Банка.

1.3.7. Расчет размера дневной ставки определяется путем деления суммы начисленной заработной платы в расчетном периоде на количество рабочих дней в этом периоде по календарю пятидневной рабочей недели. Расчет размера часовой ставки производится путем деления величины дневной ставки на величину продолжительности рабочего дня.

1.3.8. Размер доплат каждому Работнику не может составлять более 50 % от должностного оклада.

1.3.9. Доплаты к должностному окладу устанавливаются Работникам Приказом Председателя Правления Банка.

Доплаты к должностному окладу могут устанавливаться Работникам бессрочно, на определенный срок, либо на период времени выполнения дополнительной работы или выполнения работ в условиях, отклоняющихся от нормальных, пропорционально времени выполнения таких работ.

1.3.10. При пересмотре норм, а также при ухудшении качества работы доплаты могут быть уменьшены или полностью отменены, а Работник может быть полностью или частично освобожден от выполнения дополнительных обязанностей. В случае принятия руководством Банка решения об уменьшении или отмене доплат Работник подлежит уведомлению в письменной форме не позднее, чем за три дня до предполагаемой отмены или уменьшения таких доплат.

Выплата заработной платы производится ежемесячно путем выплаты аванса и основной части заработной платы:

- аванс выплачивается шестнадцатого числа месяца, за который начисляется заработная плата, в размере 40% от должностного оклада. Если Работник отработал не полностью период с 01 по 15 число месяца, то аванс выплачивается в размере 40% от фактически отработанного времени;

- основная часть заработной платы выплачивается первого числа месяца, следующего за месяцем, за который начисляется заработная плата, за фактически отработанное время.

При совпадении дня выплаты заработной платы с выходным или нерабочим праздничным днем выплата заработной платы производится накануне этого дня.

При прекращении действия трудового договора окончательный расчет по причитающейся ему заработной плате производится в последний день работы, оговоренный в приказе об увольнении Работника.

Оплата отпуска Работника производится не позднее, чем за три дня до его начала. Выплата пособия по временной нетрудоспособности производится в день выплаты заработной платы.

Пособия, выплачиваемые Работникам, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, выплачиваются в кассе Банка либо перечисляются по заявлению работника, либо на банковскую карту.

**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 по результатам работы Банка в целом;
- ежемесячная премия за выполнение индивидуальных целей;
- 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.

Оплата труда Работников по основной работе в соответствии со штатным расписанием, в том числе на условиях неполного рабочего дня, или неполной рабочей недели производится пропорционально отработанному времени либо объему выполненных работ, исходя из должностного оклада, доплат, надбавок, а также стимулирующих выплат, предусмотренных Положением «Об оплате труда».

Оплата труда Работников по совместительству производится пропорционально отработанному времени либо объему выполненных работ за отчетный период исходя из должностного оклада по занимаемой должности.

При определении рабочего времени, подлежащего оплате в соответствии с Положением «Об оплате труда», не учитываются следующие периоды:

- Время нахождения Работника в ежегодном очередном и дополнительном оплачиваемом отпусках;
- Время нахождения Работника в отпуске без сохранения заработной платы;
- Время нахождения Работника в отпуске по беременности и родам, по уходу за ребенком до достижения им 3-х летнего возраста;
- Период временной нетрудоспособности;
- Период, в течение которого Работник был отстранен от работы в порядке, предусмотренном законодательством РФ;
- Период, в течение которого Работник отсутствовал на работе без уважительных причин.

Определение размеров фиксированной части оплаты труда по основной и совмещаемой должностям (видам работ), а также по должности, занимаемой в порядке совместительства, производится отдельно по каждой из должностей (виду работ).

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.

Наблюдательным Советом ежегодно устанавливаются критерии выплаты нефиксированной части оплаты труда, соответственно предусмотрено сокращение или отмена нефиксированной части оплаты труда.

Выплаты крупных вознаграждений утверждаются и контролируются Наблюдательным советом Банка. Крупными вознаграждениями признаются выплаты свыше 60 тыс. рублей одному Работнику одновременно по одному и тому же основанию. В отчетном периоде крупные вознаграждения не выплачивались.

## **7.2. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.**

К членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков, относятся Председатель Правления и члены Правления (далее – Правление), а также иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее – Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков).

Оплата труда членов Правления в период исполнения ими своих обязанностей производится согласно должностным окладам по штатному расписанию, утверждаемому Председателем Правления, в соответствии с действующим в банке Положением «Об оплате труда», дополнительного вознаграждения членам Правления не выплачивается.

Наблюдательным Советом может быть принято решение о выплате вознаграждения Председателю Правления и (или) членам Правления:

- по итогам работы за год при условии положительной оценки деятельности Правления Банка;

- в случае прекращения действия договора (истечения срока договора или расторжения договора по объективным причинам при соблюдении трудового законодательства РФ).

Ниже приведена информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, за отчетный период по состоянию за **31 декабря 2017 года**:

	<b>Правление Банка</b>	<b>Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков</b>
Количество работников, получивших за отчетный период нефиксированную часть оплаты труда, чел.	6	2
Количество работников, получивших нефиксированную часть оплаты труда, чел.	6	2
Количество выплаченных гарантированных премий, шт.	7	7



Сумма выплаченных гарантированных премий, тыс. рублей	1 359	288
Количество выплаченных выходных пособий, шт.	0	0
Сумма выплаченных выходных пособий, тыс. рублей	0	0
Размер начисленного отсроченного вознаграждения с учетом дисконтирования, всего, в т.ч.	707	192
денежные средства тыс. рублей	707	192
Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка и последующая корректировка, тыс. рублей	1 767	480
Выплаты отсроченных вознаграждений за предшествующие периоды в отчетном периоде, тыс. рублей	0	0
<b>Общий размер оплаты труда, всего, в т.ч.:</b>	<b>7 388</b>	<b>1 510</b>
<i>Размер фиксированной части оплаты труда, тыс. рублей</i>	<i>5 852 (79,2%)</i>	<i>1 192 (78,9%)</i>
<i>Размер нефиксированной части оплаты труда, тыс. рублей</i>	<i>1 536 (20,8%)</i>	<i>318(21,1%)</i>
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения в связи с корректировками, всего, в т.ч.	340	109
вследствие заранее установленных факторов корректировки	340	109
в т.ч. корректировка отсроченной части вознаграждения в сторону уменьшения	340	109
вследствие заранее не установленных факторов корректировки	0	0

За 2017 год осуществлена корректировка отсроченной части вознаграждения за предыдущие года (2016 год) с учетом утвержденных критериев реализации банковских рисков и дисконтирования.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном периоде отсутствовали.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные внутренними нормативными документами, регулирующими порядок оплаты труда.

## 8. Информация о сделках по уступке прав требования

В отчетном периоде Банком заключены два договора цессии (уступки прав требований) с физическими лицами по уступке прав требований по кредитному договору: один - с рассрочкой платежа, другой без рассрочки платежа. По данным сделкам Банк выполняет функции первоначального кредитора.

Банк ведет бухгалтерский учет операций уступки прав требования в соответствии с требованиями Банка России. Учет сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа актива. Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются на дату выбытия (реализации) права требования, определенную договором цессии (уступки прав требований). Учет финансовых результатов от реализации прав требования осуществляется на соответствующих счетах по учету доходов/расходов в дату выбытия (реализации) прав требования.

При уступке прав требований с рассрочкой платежа процесс мониторинга кредитного риска на цессионария проводится аналогично процессу мониторинга кредитного риска на заемщиков Банка.

В целом, политика в области снижения рисков по сделкам по уступке аналогична политике в области снижения рисков по кредитованию.

По состоянию за 31 декабря 2017 года остаток рассроченного платежа составляет 10 101 тыс. рублей (резерв – 2 121 тыс. рублей).

Банк не осуществлял операции по уступки прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами.

## 9. Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	629	185
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц-нерезидентов	629	185