



ВЛАДБИЗНЕСБАНК

**Промежуточная бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за 6 месяцев, закончившихся
30 июня 2018 года**

Председатель Правления
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

С.В. Соловьев

Главный бухгалтер
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

И.В. Агеева



«08» августа 2018 года

Владимир 2018 год

**СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА 6 МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2018 ГОДА**

1.	ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	22
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	23
2.1.	Основные направления деятельности Банка.....	23
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты Банка.....	24
2.3.	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.....	24
3.	ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	24
4.	ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.....	25
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806.....	40
5.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	40
5.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	40
5.3.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	41
5.4.	Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	41
5.5.	Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной ссудной задолженности.....	42
5.6.	Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	43
5.7.	Переклассификация финансовых инструментов.....	43
5.8.	Информация о структуре и изменениях в основных средствах.....	44
5.9.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов.....	45
5.10.	Средства кредитных организаций.....	45
5.11.	Средства клиентов.....	46
5.12.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	46
5.13.	Выпущенные долговые обязательства.....	46
5.14.	Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств.....	47
5.15.	Требования и обязательства по налогу на прибыль.....	47
5.16.	Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.....	48
5.17.	Уставный капитал.....	49
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807.....	50
6.1.	Чистый процентный доход.....	50
6.2.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	50
6.3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	51
6.4.	Комиссионные доходы и расходы.....	51
6.5.	Операционные расходы.....	51
6.6.	Изменение резервов на возможные потери.....	52
6.7.	Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка.....	52
6.8.	Обесценение активов.....	53
6.9.	Информация о вознаграждении работникам Банка.....	53
6.10.	Прочая информация к отчету о финансовых результатах.....	53
7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	54
	К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808.....	54
7.1.	Информация о структуре и объеме собственных средств (капитала) Банка.....	54
7.2.	Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса.....	55
7.3.	Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.....	57
7.4.	Управление капиталом.....	57
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 0409810.....	58
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 0409813.....	58
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814.....	58
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	59
11.1.	Операции со связанными с Банком сторонами.....	59
11.2.	Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу.....	60
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	60
13.	ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ.....	63

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на английском языке: JSC Vladbusinessbank.

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

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

Банк является непубличным акционерным обществом.

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

Регистрационный номер: 903.

Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Владимирской области 10.08.17г. 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, утвержденный Федеральным [законом](#) от 23.12.2003 N 177-

ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" 11 ноября 2004 года под номером 166.

Идентификационный номер налогоплательщика – 3327100351 КПП 997950001.

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

По состоянию *за 30 июня 2018 года* Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 4 дополнительных офиса:

- г. Владимир, ул. Егорова, 8Б;
 - г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
 - Владимирская область, г. Радужный, 1 квартал, д.15;
 - Владимирская область, г. Муром, ул. Советская, д. 6;
- и 1 операционную кассу вне кассового узла в г. Владимире.

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

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

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является:

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

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

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

2.1. Основные направления деятельности Банка

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются:

- *Расчетно-кассовое обслуживание:* открытие счетов в рублях и иностранной валюте для юридических и физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранных валютах юридических и физических лиц по минимальным тарифам; дистанционное управление счетами с помощью системы «Клиент-Банк»; документарные операции (аккредитивы, инкассо); бесплатные консультации персонального менеджера; инкассация денежной наличности и перевозка ценностей подразделениями Росинкас; осуществление переводов денежных средств на основании распоряжения физических лиц без открытия банковского счета; осуществление переводов без открытия счета по платежным системам CONTACT, Золотая Корона, Вестерн Юнион; покупка/продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли; покупка и продажа наличной иностранной валюты; размещение денежных средств юридических и физических лиц (депозиты) в российских рублях; размещение денежных средств юридических и физических лиц в простые векселя АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» в российских рублях.
- *Кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:* кредиты на пополнение оборотных средств; открытие кредитных линий; предоставление режима «овердрафт» по расчетному счету; кредитование под залог долговых обязательств; кредитование физических лиц на покупку автотранспорта, приобретение и строительство жилья, ремонт и отделку жилья; предоставление потребительских кредитов.
- *Прочие виды деятельности:* предоставление всех видов Банковских Гарантий; оценка имущества, передаваемого в залог; оформление договоров залога недвижимости; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковского сейфа, в т.ч. для проведения операций купли-продажи недвижимости; проверка подлинности и пересчет денежных знаков.

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

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 6 месяцев 2018 года оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание.

В первой половине 2018 года Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль за 6 месяцев 2018 года составила 4 824 тыс. рублей (за аналогичный отчетный период 2017 года составляла 7 045 тыс. рублей). Уменьшение финансового результата связано с ростом созданных резервов, отрицательной переоценкой ценных бумаг.

Стоимость активов в соответствии с данными формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 6 месяцев 2018 года сократилась на 81 535 тыс. рублей с начала года (за аналогичный период 2017 года снизилась на 5 869 тыс. рублей). Данное сокращение обусловлено снижением кредитного портфеля Банка.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» с начала года уменьшилась на 2 496 тыс. рублей и составила 661 628 тыс. рублей.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена одной региональной кредитной организацией (АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»), 3 филиалами, и 299 внутренними структурными подразделениями банков. Таким образом, по состоянию за 30 июня 2018 года АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является единственным региональным банком.

В течение I полугодия 2018 года на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Рост потребительских цен за I полугодие 2018 года составил 2,1%, при этом цены на топливо возросли на 9,4%. Кредитный рейтинг РФ за отчетный период повышен до инвестиционного уровня «ВВВ-» с прежнего спекулятивного уровня «ВВ+», прогноз по рейтингам изменен с «позитивного» на «стабильный» (агентство Standard & Poor's). МВФ ожидает в 2019 году ВВП России на уровне 1,5%. По итогам 2017 года МВФ оценил рост российской экономики в 1,8%. По итогам 2018 года Минэкономразвития ожидает рост экономики России на уровне 2,1%.

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

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 6 месяцев 2018 года составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»,
- Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прилагаемая отчетность составлена за период, начинающийся 01 января 2018 года и заканчивающийся 30 июня 2018 года (включительно).

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

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

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Курсы иностранных валют, установленные Банком России:

	<u>30 июня 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Руб. / Доллар США	62.7565	57.6002
Руб. / ЕВРО	72.9921	68.8668

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

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

4. ПРИНЦИПЫ И МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременного отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете 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.

Отражение доходов и расходов

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Условия признания доходов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении вышеперечисленных условий.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Условия признания расходов

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно.

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

- по операциям предоставления (размещения) денежных средств;
- по приобретенным долговым ценным бумагам;
- от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

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

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее — проблемное).

Категории качества ссуд, иных активов, в том числе требований, определяются в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение ЦБ РФ № 590-П) и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П и с 19 марта 2018 года Положением Банка России от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение ЦБ РФ № 283-П, 611-П).

Начисленные проценты, получение которых в соответствии с настоящим разделом признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не

совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

- по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц;
- за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах;
- по операциям займа ценных бумаг.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Комиссии как часть процентных доходов и расходов

К процентным доходам относится комиссионный доход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, которые приносят процентный доход.

Банк относит к процентным доходам единовременные комиссии за выдачу кредита, за открытие лимита по кредитной линии и (или) лимита овердрафта.

К процентным расходам относится комиссионный расход в виде комиссионных вознаграждений (сборов) по операциям, по которым происходит процентный расход.

В состав комиссий на основании суждения может быть включен кэшбэк, если условие о кэшбэке является необходимым условием для предоставления кредитов по банковским картам. В случаях, когда кэшбэк предусмотрен по дебетовой банковской карте, которая не предполагает овердрафта, он классифицируется как обычная комиссия, относящаяся к операционным расходам.

Не подлежат включению в перечень комиссий данного вида вознаграждения за хранение ценных бумаг, а также предметов залога.

Комиссии, относимые к процентным доходам, подлежат отражению в балансе в качестве доходов в тех случаях, когда процентный доход по сделке признается определенным к получению, т. е. в зависимости от категории качества задолженности.

В случаях, когда процентный доход по сделке признается проблемным, комиссии, относимые к процентным доходам, в балансе и на внебалансовых счетах не отражаются. Они признаются по факту получения.

Иные комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или в последний рабочий день месяца.

Учет сумм, одновременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным одному кварталу.

Не позднее последнего рабочего дня отчетного квартала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся на счета по учету доходов и расходов.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий квартал, относятся непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие кварталы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, 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 Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ (Банк России) официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Учет ведется в разрезе и форме иностранных валют. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения указанных операций (сделок) понимается первая из двух дат:

- дата поставки;
- дата получения.

Межбанковские расчеты

Основные расчеты в валюте Российской Федерации по клиентским платежам, а также по собственной хозяйственной деятельности осуществляются Банком через корреспондентский счет, открытый в подразделении расчетной сети ЦБ РФ, а также по корреспондентским счетам Банка, открытым в других кредитных организациях.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым имеются ограничения по их использованию). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

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

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

Предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из сроков их размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П и действующими внутренними Положениями (Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «Об оценке кредитных рисков в целях формирования резервов по портфелю однородных ссуд заемщиков физических лиц», Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «Об оценке кредитных рисков в целях формирования резервов по портфелям однородных ссуд по субъектам малого и среднего предпринимательства») создаются резервы на возможные потери.

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

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

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

Ссуды, предоставленные клиентам Банка

Резерв на возможные потери по ссудам формируется:

- по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального мотивированного суждения);
- по портфелю однородных ссуд.

Мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком, исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают в том числе средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике, наличие обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщика - юридического лица реальной деятельности, рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 590-П и внутренних документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным клиентам, в размере до 3 000 000 рублей, формируются Банком по портфелю однородных ссуд.

Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Правления Банка либо Наблюдательного Совета Банка, в зависимости от суммы безнадежной задолженности, о признании ссуды нереальной ко взысканию.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг (кроме учтенных векселей) по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевого ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания увеличивается на сумму дисконта, купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия, и уменьшается на сумму списанной на расход премии.

Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, уплаченной премии ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового/внебалансового (для процентных доходов) счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного биржевого рынка. Основой для определения стоимости является ценовые котировки на активном рынке ценных бумаг. Для определения справедливой стоимости Банк использует котировки, публикуемые на официальном сайте Московской Биржи по адресу <http://www.micex.ru/marketdata>. - рыночная цена (3) от номинала на основании итогов торгов последнего операционного дня Биржи каждого месяца.

При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 30 дней).

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости (с отнесением результата переоценки на счета по учету добавочного капитала) или, если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, - по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 283-П, 611-П и внутренним документом Банка (Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. Банк оценивает на индивидуальной основе, периодически, наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения (такие как: существенные финансовые затруднения,

нарушение по выплате обязательств, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств). При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 283-П, 611-П и внутренним документом Банка (Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери»).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положениями ЦБ РФ № 283-П, 611-П и внутренним документом Банка (Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери»).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами; передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо Банку для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

- срок полезного использования, превышающий 12 месяцев;
- стоимостной лимит – 118000 рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются внесистемно в составе запасов и списываются на расходы одновременно. Предметы стоимостью ниже 2 000 рублей 00 копеек внесистемно не учитываются.

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

Инвентарным объектом основных средств являются:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных

предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

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

Модели учета основных средств:

Однородные группы основных средств такие как:

- вычислительная техника;
- принтеры;
- средства связи;
- блоки питания;
- системы связи и наблюдения;
- машины для счета и проверки денег;
- множительная техника;
- кассовые аппараты;
- мебель;
- сейфы;
- оборудование;
- легковой транспорт

Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Здания, сооружения и земельные участки Банк учитывает по переоцененной стоимости.

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

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

Под справедливой стоимостью объектов основных средств (в том числе не используемых в основной деятельности) понимается стоимость, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Переоценка группы однородных основных средств в обязательном порядке осуществляется один раз в год на конец отчетного года.

Банк отражает переоценку основных средств путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (при таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

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

Расчетная ликвидационная стоимость подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной или нулевой исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости – 10 % от стоимости объекта.

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.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация не начисляется:

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

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

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Объект НВНОД может быть признан в следующих случаях:

- при получении по договорам отступного, залога;
- при переклассификации (переводе) основного средства;
- при переклассификации (переводе) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (за исключением НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости без учета НДС.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, могут быть применены действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и т. п.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению ЦБ РФ № 283-П, 611-П по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и далее не реже одного раза в год по состоянию на конец года.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на балансовый счет 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28504 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») или 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») в том периоде, в котором они возникли.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов на ежемесячной основе в течение срока аренды.

Суммы платежей по договорам операционной аренды, относящиеся к будущим периодам, признаются дебиторской задолженностью.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К однородным группам нематериальных активов относятся:

- компьютерное программное обеспечение (сроком использования более одного года);
- изобретения;
- знаки обслуживания;
- авторские права и др.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием новых структурных подразделений Банка (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Последующая оценка всех групп однородных нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

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

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации в течение срока полезного использования нематериальных активов не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Запасы

Запасы — это активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также в Стандарте «Основные средства» Учетной политики Банка.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально - ответственных лиц и по местам хранения.

Единицей учета запасов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. п.).

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования, без налога на добавленную стоимость.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче материально- ответственным лицом Банка в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета материально- ответственного лица об их использовании.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи — это объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по

договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

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

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объектов:

- основных средств;
- нематериальных активов;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

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

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

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

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

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков,

выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного — в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога — в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Последующая оценка средств труда

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

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

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

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

Последующая оценка предметов труда

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (т. е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

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

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

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

Решения о выплате дивидендов, размере дивидендов, форме их выплаты по акциям принимаются Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного Совета Банка.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет не менее 5% чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Налог на прибыль

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально нарастающим итогом, т.е. за 1 квартал, за 6 месяцев, за 9 месяцев и за год. Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Расчет налога с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам, осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Начисление и уплата налога производятся в течение 10 рабочих дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2018 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы, определенные на конец первого квартала, полугодия и девяти месяцев, в бухгалтерском учете отражаются не позднее 45 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода, а определенные на конец года - в период отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты, то есть в период до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк на конец каждого отчетного периода, указанного выше, формирует ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов с указанием остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, для их сравнения с налоговой базой и определения вида временных разниц и сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Так же Банк на конец каждого отчетного периода формирует дополнительные регистры по расчету отложенного налога по основным средствам и ценным бумагам.

Величина отложенного налогового обязательства определяется как произведение налогооблагаемых временных разниц на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенное налоговое обязательство учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

В случае изменения налоговых ставок по налогу на прибыль в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах величина отложенного налогового обязательства подлежит пересчету на дату, предшествующую дате начала применения измененных налоговых ставок, с

отнесением возникшей в результате пересчета разницы на счета по учету финансового результата и (или) на счета по учету добавочного капитала.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

По итогам проведенного анализа Банк выносит профессиональное суждение.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованные для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию

Величина отложенного налогового актива определяется как произведение вычитаемых временных разниц или перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, на налоговую ставку по налогу на прибыль, установленную законодательством Российской Федерации о налогах и сборах и действующую на конец отчетного периода.

В зависимости от характера операции и порядка отражения в бухгалтерском учете изменений остатков на активных (пассивных) балансовых счетах отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам учитывается в корреспонденции со счетами по учету финансового результата или со счетами по учету добавочного капитала.

Операции с клиентами

Банк может открывать счета в рублях и иностранных валютах для учета средств финансовых организаций, коммерческих предприятий и организаций, некоммерческих организаций – резидентов Российской Федерации, а также юридических лиц – нерезидентов.

Банк может открывать банковские, депозитные счета физическим лицам - резидентам в рублях.

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

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	за 30 июня	за 31 декабря	Прирост (+) снижение (-)	
	2018 года	2017 года	тыс. руб.	%
Денежные средства	108 684	104 603	4 081	3.9%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	58 101	51 480	6 621	12.9%
Обязательные резервы	14 211	14 156	55	0.4%
Средства в кредитных организациях	55 686	99 882	-44 196	-44.2%
Российской Федерации	55 686	99 882	-44 196	-44.2%
других стран	0	0	0	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	236 682	270 121	-33 439	-12.4%

По состоянию за 30 июня 2018 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.

5.2. 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 их складывается из балансовой стоимости, величины переоценки по рыночным котировкам на отчетную дату и процентного купонного дохода на отчетную дату.

	за 30 июня	за 31 декабря	Прирост (+) снижение (-)	
	2018 года	2017 года	тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	57 961	15 738	42 223	268.3%
Положительная переоценка	0	0	0	-
Отрицательная переоценка	2 614	893	1 721	192.7%
Процентный купонный доход	689	329	360	109.4%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 036	15 174	40 862	269.3%

В течение отчетного периода 2018 года Банк увеличил портфель ценных, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 3,7 раза - на общую сумму 40 862 тыс. рублей.

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

Финансовые активы	Дата погашения	Валюта	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
			Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей
Долговые обязательства Министерства РФ				56 036		15 174
ОФЗ 46014 RMFS	29.08.2018	RUR	7	660	7	1 328
ОФЗ 46018 RMFS	24.11.2021	RUR	6.5	3 964	6.5	3 972
ОФЗ 26211 RMFS	25.01.2023	RUR	7	3 098	7	3 140
ОФЗ 26212 RMFS	19.01.2028	RUR	7.05	7 824	7.05	3 354
ОФЗ 46020 RMFS	06.02.2036	RUR	6.9	3 333	6.9	3 380
ОФЗ 26222 RMFS	16.10.2024	RUR	7.1	8 978		
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	6.9	9 516		
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	7.25	9 661		
ОФЗ 25083 RMFS	15.12.2021	RUR	7	4 978		
ОФЗ 26220 RMFS	07.12.2022	RUR	7.4	4 024		
Итого				56 036		15 174

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 30 июня 2018 года, отсутствуют.

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

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, и прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 30 июня 2018 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 30 июня 2018 года в Банке отсутствуют.

5.4. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В первом полугодии 2018 года Банк разместил денежные средства в ценные бумаги, классифицировав их как удерживаемые до погашения - на общую сумму 10 037 тыс. рублей.

	за 30 июня	за 31 декабря	Прирост (+) снижение (-)	
	2018 года	2017 года	тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	9 984	0	9 984	-
Процентный купонный доход	53	0	53	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 037	0	10 037	-
Резерв под обесценение	0	0	0	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	10 037	0	10 037	-

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 30 июня 2018 года представлены следующими финансовыми активами:

Финансовые активы	Дата погашения	Валюта	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
			Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей
Долговые обязательства Министерства РФ				10 037		0
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	6.9	5 005		
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	7.25	5 032		
Итого				10 037		0

5.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной ссудной задолженности

	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года		Прирост (+) снижение (-)	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	280 000	12.23%	488 960	20.50%	-208 960	-42.7%
Кредиты малому и среднему бизнесу	712 748	31.12%	678 595	28.45%	34 153	5.0%
Прочие кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	217 102	9.48%	157 164	6.59%	59 938	38.1%
Кредиты физическим лицам	1 068 507	46.65%	1 047 088	43.90%	21 419	2.0%
жилищное кредитование	23 996	2.25%	24 930	2.38%	-934	-3.7%
ипотечное кредитование	363 829	34.05%	359 733	34.36%	4 096	1.1%
автокредитование	27 265	2.55%	25 265	2.41%	2 000	7.9%
потребительское кредитование	653 417	61.15%	637 160	60.85%	16 257	2.6%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с правом отсрочки платежа	8 978	0.39%	10 101	0.42%	-1 123	-11.1%
Прочие размещенные средства	2 909	0.13%	3 038	0.13%	-129	-4.2%
Итого ссудная задолженность	2 290 244	100.0%	2 384 946	100.0%	-94 702	-4.0%
Резерв под обесценение	284 741		282 411		2 330	0.8%
Итого чистая ссудная задолженность	2 005 503		2 102 535		-97 032	-4.6%

В первом полугодии 2018 года существенный прирост произошел по кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИП (кроме кредитов малому и среднему бизнесу) на 38,1%, при этом депозиты в Банке России снизились на 42,7%.

Большую долю ссудной задолженности занимает кредитование физических лиц. В структуре розничного кредитования также существенных изменений не претерпела (основную долю занимает потребительское кредитование).

К прочим размещенным средствам отнесены требования к РНКО «Платежный центр» как прочие размещенные средства, направленные в качестве обеспечительного платежа по Договору MPS-MC/106 от 22.05.2014г.

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

	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	251 455	27.04%	228 922	27.39%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 200	0.24%	0	0.00%
Строительство	88 975	9.57%	90 404	10.83%
Транспорт и связь	11 901	1.28%	9 235	1.10%
Оптовая и розничная торговля	298 639	32.11%	253 322	30.31%
Операции с недвижимым имуществом	204 768	22.02%	180 394	21.58%
Прочие виды деятельности	18 845	2.03%	32 704	3.91%
На завершение расчетов	53 067	5.71%	40 779	4.88%
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	929 850	100%	835 760	100%

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

Регион	за 30 июня 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Владимирская область	1 760 186	88.15%	1 654 456	87.87%
Вологодская область	400	0.02%	525	0.03%
Нижегородская область	2 133	0.11%	7 475	0.40%
Ивановская область	1 743	0.09%	2 524	0.13%
г.Санкт-Петербург	44 165	2.21%	44 560	2.36%
г.Москва	30 017	1.50%	29 758	1.58%
Московская область	33 932	1.70%	6 906	0.37%
Республика Коми	109 481	5.48%	119 164	6.33%
Республика Татарстан	14 200	0.71%		
Тюменская область	137	0.01%		
Ставропольский край	450	0.02%		
Удмуртская республика	0	0.00%	17 480	0.93%
Итого:	1 996 844	100%	1 882 848	100%

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

	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК и прочих размещенных средств)	1 996 844	1 882 848
Просроченная ссудная задолженность, всего	93 571	97 699
в том числе		
по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	49 620	56 013
по кредитам физических лиц	43 951	41 686
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	4.69%	5.19%

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	330 512	338 099	235 944	1 100 948		2 005 503

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

Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по депозитам и заемным средствам, по состоянию за 30 июня 2018 года в Банке отсутствуют.

5.7. Переклассификация финансовых инструментов

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую, не осуществлялась.

5.8. Информация о структуре и изменениях в основных средствах

Структура основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов, запасов по состоянию на начало 2018г. и 30 июня 2018г., а также изменение их стоимости 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	214 073	12 972	37 397	9 502	14 326	1 671	20 132	2 342	312 415
Поступления	0	704	3 194	0	0	4 135	1 268	239	9 540
Выбытие	0	(802)	(115)	0	0	(3 120)	0	0	(4 037)
Перевод	12 521	(12 521)	0	0	0	0	99	(99)	0
Переоценка	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обнуление амортизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года	226 594	353	40 706	9 502	14 326	2 686	21 499	2 482	317 918
Накопленная амортизация и обесценение									
Остаток на начало года	0	0	23 496	0	0	0	3 067	0	26 563
Амортизационные отчисления	2 065	0	2 767	0	0	0	1 281	0	6 113
Выбытия	0	0	(115)	0	0	0	0	0	(115)
Перевод	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обнуление амртизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 30 июня 2018 года	2 065	0	26 148	0	0	0	4 348	0	32 561
Остаточная стоимость за 30 июня 2018 года	224 529	353	14 328	9 502	14 326	2 686	17 151	2 482	285 357

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 30 июня 2018г. собственные капитальные вложения в основные средства составили 353 тыс. руб.

В первом квартале 2018г. проведены работы по реконструкции помещения первого этажа головного офиса Банка (основное средство «Пристроенные нежилые помещения общей площадью 1 041,7 кв. м. по адресу г. Владимир, пр-т Ленина, д.35» (инв.№ 60401-1464)). Затраты, связанные с проведением реконструкции, составили 12 521 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.

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.

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

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

В состав прочих активов включены:

	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Требования по получению процентов	8 475	10 044	-1 569	-15.6%
Прочие требования	4 300	6 783	-2 483	-36.6%
Расходы будущих периодов	1 393	869	524	60.3%
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	1 239	0	1 239	-
Всего прочие активы	15 407	17 696	-2 289	-12.9%
Резерв на возможные потери	7 250	8 071	-821	-10.2%
Итого прочие активы	8 157	9 625	-1 468	-15.3%

Прочие требования в сумме 4 300 тыс. рублей состоят из:

- требований к клиентам Банка по комиссионным вознаграждениям в сумме – 824 тыс. рублей;
- требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка в сумме – 87 тыс. рублей;
- налога на добавленную стоимость, уплаченного в сумме – 65 тыс. рублей;
- расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме – 2 687 тыс. рублей;
- расчетов с прочими дебиторами в сумме – 500 тыс. рублей;
- расчетов по социальному страхованию и обеспечению в сумме – 133 тыс. рублей;
- расчетов с работниками по подотчетным суммам в сумме – 4 тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

- до востребования и менее 1 месяца – 6 161 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 982 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 280 тыс. рублей;
- от года – 221 тыс. рублей;
- неопределенный срок – 513 тыс. рублей.

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

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
В валюте РФ	8 157	9 683
Доллары США	0	0
ЕВРО	0	105
Итого прочие активы	8 157	9 788

5.10. Средства кредитных организаций

Во II квартале 2018 года Банк привлекал кредиты от Банка России под залог ценных бумаг сроком от 2 до 7 дней, а также прочие средства от АО АКБ «НОВИКОМБАНК» на срок от 2 до 7 дней под залог ценных бумаг.

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями в виде счетов «ЛОРО», привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, а также

обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

5.11. Средства клиентов

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

	за 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	33 895	35 383	-1 488	-4.2%
Текущие (расчетные) счета	33 895	35 383	-1 488	-4.2%
Срочные депозиты	0	0	0	-
Прочие юридические лица	452 027	520 835	-68 808	-13.2%
Текущие (расчетные) счета	371 427	430 535	-59 108	-13.7%
Срочные депозиты	80 600	90 300	-9 700	-10.7%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 380 225	1 380 952	-727	-0.1%
Текущие счета (депозиты до востребования)	174 841	220 061	-45 220	-20.5%
Срочные депозиты	1 205 384	1 160 891	44 493	3.8%
Итого средств клиентов	1 866 147	1 937 170	-71 023	-3.7%

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

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

Неисполненные обязательства Банка по состоянию за 30 июня 2018 года отсутствуют.

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

По состоянию за 30 июня 2018 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.13. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 30 июня 2018 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

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

В состав прочих обязательств включены:

	за 30 июня	за 31 декабря	Прирост (+) снижение (-)	
	2018 года	2017 года	тыс. руб.	%
Обязательства по уплате процентов	774	270	504	186.7%
Расчеты по налогам и сборам	1 512	1 490	22	1.5%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 288	975	313	32.1%
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка	4 542	7 333	-2 791	-38.1%
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка	1 213	295	918	311.2%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	216	877	-661	-75.4%
Доходы будущих периодов	244	136	108	79.4%
Прочие обязательства	1 301	257	1 044	406.2%
Итого прочие обязательства	11 090	11 633	-543	-4.7%

Прочие обязательства в сумме 1 301 тыс. рублей состоят из:

- расчетов с акционерами Банка по дивидендам в сумме – 39 тыс. рублей;
- расчетов с прочими кредиторами в сумме – 17 тыс. рублей;
- прочих обязательств Банка в сумме – 1 245 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

- до востребования и менее 1 месяца – 8 857 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 324 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 30 тыс. рублей;
- от 1 года – 1 879 тыс. рублей.

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

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
В валюте РФ	10 738	11 594
Доллары США	424	199
ЕВРО	-72	3
Итого прочие обязательства	11 090	11 796

5.15. Требования и обязательства по налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль за 30 июня 2018 года составляет 58 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 4 974 тыс. рублей).

Отложенное налоговое обязательство за 30 июня 2018 года составляет 40 289 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 40 289 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив за 31 марта 2018 года составляет 2 180 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 2 180 тыс. рублей).

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

- **Судебные разбирательства.**

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

- **Налоговое законодательство.**

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

Таким образом, резервы – оценочные обязательства, по состоянию за 30 июня 2018 года отсутствуют (за 31 декабря 2017 года – отсутствуют).

- **Обязательства капитального характера.**

По состоянию за 30 июня 2018 года Банк не имел договорные обязательства капитального характера по реконструкции зданий и приобретению оборудования (за 31 декабря 2017 года отсутствуют).

- **Обязательства по операционной аренде.**

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

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года
Менее 1 года	577	577
От 1 до 5 лет	0	0
После 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	577	577

- **Обязательства кредитного характера.**

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Неиспользованные кредитные линии	113 644	95 773	17 871	18.7%
Гарантии выданные	0	0	0	-
Итого обязательств кредитного характера	113 644	95 773	17 871	18.7%
Резервы по обязательствам кредитного характера	3 958	3 659	299	8.2%

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

5.17. Уставный капитал

За 6 месяцев 2018 года уставный капитал Банка не менялся, и по состоянию за 30 июня 2018 года составляет 325 200 тысяч рублей, сформированный за счет 325 200 тысяч штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию.

Уставный капитал оплачен полностью.

В феврале 2018 года собственные акции, выкупленные Банком у акционеров, отраженные на балансе Банка по состоянию на начало отчетного периода в сумме 212 тыс. рублей, реализованы за 212 тыс. рублей.

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

6.1. Чистый процентный доход

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы				
по средствам в Банке России	13 841	15 588	-1 747	-11.2%
по ссудам, предоставленным физическим лицам	75 458	88 360	-12 902	-14.6%
по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	52 796	62 437	-9 641	-15.4%
по корреспондентским счетам в других банках	0	18	-18	-100.0%
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	142 095	166 403	-24 308	-14.6%
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 339	516	823	159.5%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	183	0	183	-
Итого процентные доходы	143 617	166 919	-23 302	-14.0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам кредитных организаций	117	0	117	-
по средствам корпоративных клиентов	5 535	4 515	1 020	22.6%
по средствам физических лиц	41 104	56 727	-15 623	-27.5%
Итого процентные расходы	46 756	61 242	-14 486	-23.7%
Чистые процентные доходы до формирования резервов	96 861	105 677	-8 816	-8.3%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-3 058	-40 231	37 173	-92.4%
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	93 803	65 446	28 357	43.3%

6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	7	407	-400	-98.3%
Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	1 722	0	1 722	0.0%
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	22	15	7	46.7%
Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1 737	392	-2 129	-543.1%

6.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от купли-продажи иностранной валют	5 375	3 096	2 279	73.6%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	3 403	1 625	1 778	109.4%
Доходы от переоценки иностранной валюты	-395	165	-560	-339.4%
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 577	1 636	-59	-3.6%

6.4. Комиссионные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Комиссионные доходы				
от открытия и ведения банковских счетов	10 436	9 125	1 311	14.4%
от расчетного и кассового обслуживания	7 925	8 286	-361	-4.4%
от осуществления переводов денежных средств	18 267	14 110	4 157	29.5%
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	171	40	131	327.5%
от других операций	1 214	1 201	13	1.1%
Итого комиссионные доходы	38 013	32 762	5 251	16.0%
Комиссионные расходы				
за открытие и ведение банковских счетов	406	264	142	53.8%
за расчетное и кассовое обслуживание	1 608	1 265	343	27.1%
за услуги по переводам денежных средств	3 014	2 198	816	37.1%
прочие расходы	1 898	919	979	106.5%
Итого комиссионные расходы	6 926	4 646	2 280	49.1%

6.5. Операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	54 941	52 069	2 872	5.5%
Расходы по операциям с основными средствами	2 455	2 320	135	5.8%
Амортизация основных средств и нематериальных активов	6 114	5 612	502	8.9%
Организационные и управленческие расходы	23 411	19 230	4 181	21.7%
Расходы по кредитам, права требования по которым приобретены	20 303	0		
Прочие расходы	955	725	230	31.7%
Итого операционные расходы	108 179	79 956	28 223	35.3%

6.6. Изменение резервов на возможные потери

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года:

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018г.	287 610	2 891	3 659	294 160
Создание	122 596	16 113	35 847	174 556
Восстановление	119 538	15 147	35 548	170 233
Списание	2 372	142	0	2 514
На 01.07.2018г.	288 296	3 715	3 958	295 969
Прирост (+)/ снижение (-) резервов за период	686	824	299	1 809

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	Суды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2017г.	232 022	2 070	4 498	238 590
Создание	142 347	15 595	25 232	183 174
Восстановление	102 116	12 583	26 817	141 516
Списание	0	6	0	6
На 01.07.2017г.	272 253	5 076	2 913	280 242
Прирост (+)/снижение (-) резервов за период	40 231	3 006	-1 585	41 652

6.7. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль:	6 832	4 073	2 759	67.7%
Текущий налог на прибыль	6 832	4 073	2 759	67.7%
Отложенный налог	0	0	0	-
Прочие налоги:	4 541	4 133	408	9.9%
НДС	1 776	1 479	297	20.1%
Налог на землю	79	79	0	0.0%
Налог на имущество	2 440	2 455	-15	-0.6%
Транспортный налог	25	25	0	0.0%
Прочие налоги:	221	95	126	132.6%
Итого операционные расходы	11 373	8 206	3 167	38.6%

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

6.8. Обесценение активов

Суммы убытков от обесценения и суммы восстановленных убытков от обесценения активов за отчетный период отсутствуют.

6.9. Информация о вознаграждении работникам Банка.

Вознаграждения работникам за отчетный период составили 54 941 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 – 35 929 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода — 702 тыс. рублей;
- неденежные вознаграждения - 423 тыс. рублей;
- расходы на оплату ежегодных оплачиваемых отпусков – 2 887 тыс. рублей;
- материальная помощь и вознаграждения – 258 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности – 78 тыс. рублей;
- страховые взносы – 13 460 тыс. рублей;
- подготовка и переподготовка кадров - 127 тыс. рублей;
- вознаграждения членам Наблюдательного совета – 900 тыс. рублей;
- вознаграждения членам Ревизионной комиссии – 177 тыс. рублей.

6.10. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде исследования и разработки Банком не производились.

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

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

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

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 395-П, за 6 месяцев 2018 года уменьшились на 2 496 тыс. рублей (0,4%) и составили за 30 июня 2018 года 661 628 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 664 124 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 30 июня 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
<i>Источники базового капитала:</i>	499 594	468 564	31 030	6.6%
Часть уставного капитала кредитной организации	308 400	308 400	0	0.0%
Резервный фонд	17 435	15 360	2 075	13.5%
Прибыль предшествующих лет	173 759	144 804	28 955	20.0%
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>	19 633	19 620	13	0.1%
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	19 633	15 526	4 107	26.5%
Вложения в собственные акции	0	170	-170	-100.0%
Отрицательная величина добавочного капитала	0	3 924	-3 924	-100.0%
Базовый капитал, итого	479 961	448 944	31 017	6.9%
Основной капитал, итого	479 961	448 944	31 017	6.9%
<i>Источники дополнительного капитала:</i>	181 667	215 180	-33 513	-15.6%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	161 192	157 694	3 498	2.2%
Прибыль текущего года	3 675	40 686	-37 011	-91.0%
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800	0	0.0%
Дополнительный капитал, итого	181 667	215 180	-33 513	-15.6%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого	661 628	664 124	-2 496	-0.4%

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

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

Но-мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего в том числе:	24.26	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	1 866 147	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего в том числе	10	285 357	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	19 633	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	19 633
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	9	2 180	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	20	40 289	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	2 117 225	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

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 2017 год, подтвержденной аудиторской организацией.

7.3. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет

Во II квартале 2018 года производилась выплата дивидендов акционерам Банка в общей сумме 10 407 тыс. рублей. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет производится по решению общего собрания акционеров из прибыли прошлого года. Ниже приведена таблица движения средств резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет
Остаток на 01.01.2016 года	12 780	111 823
Распределение прибыли за 2015 год	1 000	10 900
Остаток на 01.01.2017 года	13 780	122 723
Распределение прибыли за 2016 год	1 580	22 081
Остаток на 01.01.2018 года	15 360	144 804
Распределение прибыли за 2017 год	2 075	28 955
Остаток на 01.07.2018 года	17 435	173 759

7.4. Управление капиталом

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 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.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. За 6 месяцев 2018 года требования к размеру собственных средств (капиталу) на отчетные и внутри месячные даты не нарушались. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период на отчетные даты составило 25,74%.

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

<i>Активы, взвешенные по уровню риска</i>	За 30 июня 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Необходимые для определения достаточности базового капитала	1 778 646	2 241 914
Необходимые для определения достаточности основного капитала	1 778 646	2 241 914
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	1 980 127	2 439 898
Достаточность капитала:		
Достаточность базового капитала Н1.1	20,3%	20,0%
Достаточность основного капитала Н1.2	20,3%	20,0%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	25,7%	27,2%

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

За отчетный период существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за 1-е полугодие 2018 года составил 0 тыс. руб.

По статье «прочие движения» за отчетный период отражены 19 тыс. руб., связанные со следующим: «Нераспределенная прибыль (убыток)» в размере 18 тыс. руб. – на счета нераспределенной прибыли отнесена неустраиваемая кредиторская задолженность по выплате дивидендов за 2014 год;

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

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

Банк за 6 месяцев 2018 года не нарушал установленные Банком России обязательных нормативов деятельности.

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

Наименование показателя	Значение за 30 июня 2018 года	Значение за 31 декабря 2017 года
Основной капитал, тыс. руб.	479 961	448 944
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	2 383 619	2 461 852
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	20,1	18,2

За 30 июня 2018 года финансовый рычаг составил 20,1%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 в сумме 2 603 952 тыс. рублей, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 2 383 619 тыс. рублей, составляют 220 333 тыс. рублей. Это объясняется тем, что при расчете финансового рычага к активам по форме 0409806 добавляются:

- внебалансовые обязательства – 10 969 тыс. рублей;
- амортизация по нематериальным активам, участвующая в расчете собственных средств (капитала) – 4 348 тыс. рублей;
- незавершенные расчеты – 1 068 тыс. рублей

и исключаются следующие счета:

- балансовый счет 10601 – 201 481 тыс. рублей;
- балансовый счет 30202 – 12 834 тыс. рублей;
- балансовый счет 30204 – 1 377 тыс. рублей;
- балансовый счет 61403 – 1 393 тыс. рублей;
- поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала – 19 633 тыс. рублей.

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

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

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

По состоянию на отчетную дату остатки не востребовавшихся кредитных линий по ломбардным кредитам, 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.

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

11.1. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 30 июня 2018 года и за 31 декабря 2017 года:

	30 июня 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность	0	2 656	3 118	0	1 228	7 845
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(89)	(58)	0	(40)	(1 606)
Средства клиентов	258 885	7 644	36 410	200 656	18 798	36 628

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	30 июня 2018 года			30 июня 2017 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	74	377	0	70	1 041
Процентные расходы	7 829	243	1 216	14 727	527	1 350
Дивиденды	7 752	164	0	6 682	137	0
Комиссионные доходы	42	0	219	27	0	244
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 6 месяцев 2018 года, закончившихся 30 июня 2018 года и в течение 2017 года аналогичного периода, представлена ниже:

	30 июня 2018 года			30 июня 2017 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами в течение периода	0	1 500	22 792	0	120	12 079
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	71	27 520	0	213	4 891

По состоянию за 30 июня 2018 года просроченные требования к связанным с Банком сторонам отсутствуют (за 31 декабря 2017 года – просроченные требования также отсутствуют). В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

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

11.2. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года и за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	3 479	3 650	-171	-4.7%
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	512	456	56	12.3%
Выходные пособия	0	0	0	-
Выплаты на основе акций	189	136	53	-
Итого вознаграждения управленческому персоналу	4 180	4 242	-62	-1.5%

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

ВПОДК включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;

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

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

Целями системы управления рисками являются:

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

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»,
- Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»,
- Положением № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»,
- Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,
- Указанием № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»,

за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом Стратегией управления риском и капиталом на 2018 год значимыми видами риска при любых условиях признаются следующие риски:

- ✓ кредитный риск;
- ✓ рыночный риск;
- ✓ риск ликвидности;
- ✓ операционный риск;
- ✓ риск концентрации крупных кредитов;
- ✓ риск концентрации ликвидности.

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

Остаточный риск выражается:

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

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

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

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

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

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

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных плановым уровнем

достаточности капитала Банка:

- планируемые операции по управлению капиталом; - политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в плановом уровне достаточности капитала Банка.

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

13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ

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

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