

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество)**  
**за 2018 год**

## **Введение**

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Волго-Каспийского Акционерного Банка (акционерное общество) (далее - АО ВКАБАНК или Банк) за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности банка, не представленной в составе отчетных форм. Годовая бухгалтерская финансовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой (бухгалтерской) отчетности», Указанием Банка России от 06 декабря 2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Отчетный период – с 01.01.2018 г. по 31.12.2018 г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу, установленному Банком России на отчетную дату.

Активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату. Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях учтены по цене приобретения и переоценке не подлежат.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее - тыс. руб.)

## **1. Основная деятельность Банка**

Волго-Каспийский Акционерный Банк – коммерческий Банк, созданный в форме акционерного общества.

Банк является универсальной кредитной организацией, представляет широкий спектр услуг как физическим, так и юридическим лицам. Банк не входит в состав ни одной холдинговой компании.

Период деятельности Банка в отрасли 28 лет (с 1990 года).

Банк работает на основании генеральной лицензии №1027 на осуществление банковских операций и лицензии на операции с драгоценными металлами.

Банк является профессиональным участником организованного рынка ценных бумаг и имеет лицензии на дилерскую и депозитарную деятельность.

С 07.10.2004 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов за № 51. Банк аккредитован Агентством по страхованию вкладов для участия в конкурсах, проводимых агентством в целях организации выплат страховых возмещений вкладчикам банков-участников системы страхования вкладов.

АО ВКАБАНК включен Министерством Финансов Российской Федерации в перечень банков, имеющих право предоставлять банковские гарантии для обеспечения исполнения обязательств по государственным и муниципальным контрактам, заключаемым в соответствии с ФЗ №44.

Банк является членом Российской национальной ассоциации S.W.I.F.T.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции и сделки на территории Российской Федерации:

- кредитование юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в валюте РФ и иностранной валюте;
- предоставление банковских гарантий;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и предпринимателей в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание физических лиц в валюте РФ;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, предпринимателей и физических лиц в иностранной валюте;
- операции с банковскими картами MasterCard и «Мир»: эмиссия карт для физических лиц, юридических лиц и предпринимателей, эквайринг операций с использованием банковских карт, реализация «зарплатных» проектов, предоставление кредита «овердрафт»;
- эквайринг операций с картами системы «Золотая корона»;
- международные расчеты;
- продажа (покупка) иностранной валюты на биржевом и внебиржевом рынках;
- валютно-обменные операции;
- переводы денежных средств физических лиц по системам денежных переводов «WESTERN UNION», «Золотая корона - денежные переводы»;
- продажа (покупка) памятных и инвестиционных монет из драгоценных металлов, драгоценных металлов в монетах иностранных государств;
- прием депозитов юридических лиц и вкладов населения в валюте РФ и иностранной валюте;
- операции по покупке (продаже) ценных бумаг;
- предоставление индивидуальных банковских сейфов;
- открытие и ведение обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро).

В целях регулирования уровня ликвидности Банк использовал следующие методы:

- размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные инструменты: депозиты в Банке России по

фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе по средневзвешенным процентным ставкам;

- приобретение облигаций федерального займа;
- приобретение облигаций Банка России;
- приобретение корпоративных облигаций;
- привлечение кредитов «овернайт» Банка России под залог ценных бумаг.

По итогам рассмотрения результатов деятельности за 2017 г. на общем собрании акционеров было принято решение о распределении чистой прибыли в сумме 21609:

- на выплату дивидендов - 18000;
- нераспределенная прибыль – 3609.

Прибыль Банка по итогам работы за отчетный год составила 25011. Решение о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет принято на общем собрании акционеров, которое планируется провести в начале июня 2019 года.

Рентабельность активов 1,1%.

Рентабельность капитала 2,1%.

Рентабельность деятельности 5,7%.

Собственный капитал 1191127.

Банк имеет пять дополнительных офисов с местом нахождения на территории Астраханской области.

Банк зарегистрирован по адресу: Россия, Астраханская область,  
г. Астрахань, улица Ленина, 20

Фактическое местонахождение: Россия, Астраханская область,  
г. Астрахань, улица Ленина, 20

Основным местом ведения деятельности Банка является Астраханская область.

Контроль за деятельностью Банка осуществляет Совет директоров.

В состав Совета директоров входят 12 человек. На долю действующего состава Совета директоров приходится 74,262% акций Банка. Единоличным исполнительным органом Банка является президент Банка, на долю которого приходится 0,0001% акций.

Функции коллегиального исполнительного органа в Банке выполняет Правление Банка. В состав Правления Банка входят президент Банка, вице-президенты Банка, руководители структурных подразделений Банка. Доля членов Правления в уставном капитале Банка составляет 4,4791%.

Основными акционерами Банка являются физические лица, их доля в уставном капитале составляет 98,545%.

## **2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Основным фактором, ухудшающим международное и социально-экономическое положение России, продолжает оставаться санкционное давление со стороны США и ряда западных стран. В 2018 г. в дополнение к имеющимся были введены новые ограничительные меры в виде запрета поставок в страну отдельных товаров и технологий, отказа в государственных кредитах и другие. В последние годы страна совершила серьезный поворот геополитических и экономических приоритетов на Восток. Велась активная работа по поиску альтернативных путей взаимодействия со странами БРИКС, АСЕАН и ШОС, предлагались новые совместные проекты и области сотрудничества с ними, при этом задачей минимум в отношениях между Россией и Западом по-прежнему являлось недопущение дальнейшей эскалации напряженности.

Рост ВВП России в 2018 г. в этих условиях составил 2,3% и это максимальный показатель роста за 6 лет, с 2012 года. Основное ускорение роста ВВП пришлось на 1 квартал года. Индекс промышленного производства возрос на 2,9%, грузооборот транспорта – на 2,9%, объем услуг в сфере телекоммуникаций – на 0,8%, оборот розничной торговли – на 2,6%, объем продукции сельского хозяйства снизился на 0,6%. Реальные располагаемые денежные доходы населения возросли крайне незначительно – на 0,3%.

Индекс потребительских цен за рассматриваемый год (декабрь 2018 г. к декабрю 2017 г.) составил 4,3%, что существенно выше уровня предыдущего года (декабрь 2017 г. к декабрю 2016 г. - 2,5%).

Чистый отток капитала из России за год составил 67,5 млрд. руб., что в 2,7 раза выше показателя 2017 г.

В российской банковской системе главным событием года стало ее разделение на банки с «универсальной» и с «базовой» лицензиями в зависимости от размера их собственных средств (капитала). Банки, имеющие собственные средства в 1 млрд. руб. и более, сохранили право оставаться на рынке с «универсальной» лицензией, продолжая выполнять широкий круг банковских операций, а банки с капиталом до 1 млрд. руб., но не менее 300 млн. руб., должны были получить «базовую» лицензию или статус небанковской кредитной организации с ограничением видов выполняемых операций и снижением значений отдельных экономических нормативов.

За 2018 г. общее количество банков сократилось на 124 и на конец года составило 499.

Можно отметить, что руководством Банка России в отчетном году декларировалась поддержка института небольших региональных банков в целях обеспечения качественного обслуживания такого значимого для экономики сегмента, как индивидуальные предприниматели и малый бизнес.

В 2018 г. банковская система страны в целом сумела добиться некоторых положительных результатов, к которым можно отнести прирост банковских активов на 13,2%, собственных средств - на 7,2%, вкладов физических лиц - на 9,3%, выданных кредитов - на 5,2%, снижение просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, - с 7,9% до 6,7%. Отмечается и прирост прибыли в целом по банковской системе на 27,2%.

Значение ключевой ставки Банка России на начало и конец года одинаковое и составляет 7,75%. В 1-ом полугодии ставка сначала дважды последовательно снижалась на 0,25%, но во 2-ом полугодии на фоне ослабления курса рубля, возросших инфляционных рисков и санкционного давления она дважды повышалась на аналогичное число процентных пунктов и вернулась к исходному значению. Последнее повышение ставки по информации Банка России носило

упреждающий характер и было направлено на снижение инфляционных рисков.

В сложившихся экономических условиях руководство Банка предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости его деятельности.

### **3. Перспективы развития Банка**

В условиях существующей конкуренции на рынке банковских услуг Банк осуществляет:

- систематический мониторинг кредитного рынка региона, кредитных программ, предлагаемых в регионе, и предложение актуальных, более конкурентных кредитных продуктов;
- применение более низких процентных ставок, при условии сохранения доходности;
- своевременный пересмотр условий привлечения вкладов, тарифов по услугам Банка, оказываемым физическим лицам, с учетом тарифов и условий конкурирующих кредитных организаций в целях недопущения масштабного оттока средств населения и значительного сокращения объема других операций физических лиц, а также в целях приведения условий привлечения средств населения в соответствие с параметрами процентной политики Банка;
- проведение рекламных акций по вкладам и другим оказываемым услугам с целью привлечения новых клиентов и недопущения оттока вкладчиков;
- активный маркетинг программ кредитования Банка, в т.ч. адресное предложение клиентам Банка, рекламное освещение действующих программ кредитования;
- удержание существующей клиентской базы с предложением конкурентных условий кредитования при обязательном обеспечении доходности операций для Банка, привлечение новых клиентов – добросовестных заемщиков;
- удержание клиентов с предложением им более выгодных условий валютного обслуживания;
- проведение конкурентной курсовой и ценовой политики при обеспечении максимально возможной доходности операций при постоянном оперативном мониторинге курсов и цен банков-конкурентов;

Основная стратегическая цель деятельности АО ВКАБАНК в стратегическом периоде - осуществление прибыльной деятельности и поддержание величины собственного капитала Банка, достаточного для функционирования всех бизнес - направлений деятельности Банка.

Основными задачами деятельности Банка на 2019 год являются:

- снижение и оптимизация затрат, позволяющие обеспечить безубыточность деятельности и сохранить высокий уровень капитализации Банка;
- оптимизация структуры активов за счет наращивания объема кредитного портфеля;
- обеспечение качества и уровня доходности кредитного портфеля;
- диверсификация источников фондирования путем увеличения доли клиентских пассивов;
- удержание и наращивание клиентской базы Банка;
- повышение качества банковского сервиса при практической реализации принципов клиентоориентированности (работа в направлении создания условий для комплексного обслуживания клиентов, максимального удовлетворения их финансовых потребностей; способность решать нестандартные задачи, стимулируя таким образом долгосрочное сотрудничество между Банком и клиентом);
- поддержание высокого уровня системы информационной безопасности Банка и её совершенствование в соответствии с меняющимися условиями его деятельности;
- совершенствование структуры управления, позволяющее обеспечить высокие стандарты услуг, менеджмента и деловой этики;
- продолжение деятельности по оптимизации операционной модели и повышению эффективности бизнес-процессов;
- продолжение обеспечения функционирования внутренних процедур управления рисками и капиталом в соответствии с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

### **4. Основы составления отчетности и основные положения учетной политики**

Годовой отчет подготовлен в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и принятой учетной политикой Банка по порядку и сроку предоставления отчетности.

Принципы учета, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 г., за исключением изменений, вступивших в силу в период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г.

В соответствии с указанием Банка России от 15 февраля 2018 года № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" в Учетную политику внесены изменения, касающиеся вопросов отражения переоценки требований и обязательств по договорам по поставке драгоценных металлов, иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований или обязательств по договорам, на которые не распространяется положение Банка России от 04 июля 2011 г. №372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Банк ведет бухгалтерский учет в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации, Положением Банка России от 27 февраля 2017г. N 579-П

"О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22 декабря 2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15 апреля 2015 г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», а также с принятой в Банке учетной политикой.

Отчетность подготовлена на основе данных регистров синтетического учета с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты (СПОД) относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие события;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность – некорректирующие события.

В период составления годового отчета в бухгалтерском учете были отражены корректирующие СПОД, связанные:

- с переносом остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», на счет №707 «Финансовый результат прошлого года»;
- с начислением налога на доходы по операциям с ценными бумагами за январь-декабрь 2018 г.;
- с начислением налога на имущество организации за 4 квартал 2018 г.;
- с начислением страхового взноса 4 квартал 2018 г., подлежащего перечислению Агентству по страхованию вкладов;
- с определением сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- переоценкой и оценкой основных средств, НВНОД, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по состоянию за 31 декабря 2018 г.;
- с уточнением сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- с выведением финансового результата по итогам деятельности за 2018 г.

На момент составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие события после отчетной даты.

В целях составления достоверного годового отчета в Банке проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы по состоянию на 1 ноября 2018 г. В результате проведенной инвентаризации излишков и недостач не обнаружено. Фактическое наличие имущества и ценностей соответствует данным бухгалтерского учета.

По состоянию за 31.12.2018 г.:

- проведена ревизия денежных средств и ценностей, находящихся в кассе и хранилищах Банка, по результатам ревизии излишков и недостач не выявлено;
- сверена задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками и оформлена двусторонними актами, вся задолженность реальна;
- проведена сверка данных аналитического учета с данными синтетического учета, расхождений не установлено;
- начислены и отражены в бухгалтерском учете все доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января нового года в соответствии с принятой учетной политикой признания доходов и расходов Банка.

До наступления отчетной даты приняты все меры по урегулированию обязательств и требований, дебиторской и кредиторской задолженности, расчетов по отдельным операциям, с целью полного отражения в балансе результатов деятельности.

## 5. Принципы учетной политики

Положения учетной политики Банка последовательно применяются к отчетным периодам, представленным в данной отчетности. Учетная политика Банка разработана в соответствии с требованиями норм Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативных документов Банка России и достоверно отражает имущественное и финансовое положение Банка.

Основные принципы учетной политики:

- непрерывность деятельности – этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- отражение доходов и расходов по методу начисления – этот принцип предполагает, что 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. Классификация доходов и расходов производится в соответствии с нормативными документами Банка России;

- постоянство правил бухгалтерского учета – этот принцип предполагает, что Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;

- осторожность – этот принцип предполагает, что активы и пассивы, доходы и расходы оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. При этом учетная политика предполагает большую готовность признания в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская

создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- своевременность отражения операций – операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов – счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- преемственность входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего отчетного периода;
- приоритет содержания над формой – операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка и быть понятны информированному пользователю.

### **Активы**

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными актами Банка России.

### **Денежные средства**

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства и являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающимися незначительному риску изменения их стоимости.

На балансе Банка денежные средства в валюте РФ отражаются по их номинальной стоимости.

Денежные средства в иностранной валюте отражаются по официальному курсу Банка России, подлежат переоценке в связи с его изменением.

### **Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации**

Средства кредитных организаций в Банке России представлены остатком денежных средств на корреспондентском счете Банка и суммой обязательных резервов и отражены по их номинальной стоимости.

Сумма обязательных резервов представляет собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, следовательно они исключаются из состава денежных средств для целей составления отчета о движении денежных средств. Проценты на остаток денежных средств на корреспондентском счете, счете обязательных резервов не начисляются.

### **Средства в кредитных организациях**

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления расчетов по операциям клиентов, по операциям Банка на ММВБ, для осуществления переводов физических лиц без открытия банковского счета через платежные системы. Средства являются краткосрочными, высоколиквидными вложениями, легко обратимыми в заранее известную сумму денежных средств и подвергающимися незначительному риску изменения их стоимости. Средства на корреспондентских счетах, открытых в иностранных валютах, подлежат переоценке в связи с изменением официального курса Банка России.

Банк оценивает финансовое положение банков-корреспондентов в соответствии с принятыми внутренними методиками:

- проведение комплексного анализа деятельности на основании отчетности, расчет источников (состояние активов и пассивов) - все активы группируются на доходоприносящие и непроизводительные, пассивы - на платные, собственные средства и прочие. Все основные показатели рассматриваются в динамике, и формируется вывод о финансовом состоянии банка-контрагента.
- оценка значений коэффициентов, характеризующих основные показатели деятельности банка-контрагента: качество капитала и активов, ликвидность, рентабельность и доходность деятельности. В соответствии с полученными данными производится расчет интегрального коэффициента, в зависимости от уровня которого банку-корреспонденту присваивается рейтинг финансового положения в целях выявления присутствующих рисков и создания соответствующего резерва на возможные потери.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

Справедливая стоимость - это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операций на добровольной основе между участниками рынка на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг применяются уровни исходных данных:

- 1 –уровень исходных данных - надежная справедливая стоимость ценных бумаг по данным активного рынка.

Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

- для дисконтных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке

ценных бумаг;

- для купонных облигаций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода;

- для акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

• 2 – *уровень исходных данных* - справедливая стоимость определяется на основе котируемых цен на аналогичные активы или обязательства на активном рынке, а также на рынках, которые не являются активными. Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, является информация о ценах последних внебиржевых сделок с этими ценными бумагами, либо в значительной степени тождественными бумагами.

• 3- *уровень исходных данных* - справедливая стоимость определяется расчетным путем, без использования данных активного рынка на основе ненаблюдаемых данных, используя всю информацию, доступную в сложившихся обстоятельствах, включая информацию из открытых источников, заслуживающих доверие.

При определении справедливой стоимости ценных бумаг в условиях отсутствия активного рынка, Банк использует следующие методы:

1. *рыночный подход*, при котором используется информация о рыночных сделках с идентичными или аналогичными финансовыми инструментами (исходные данные 2 уровня);

2. *доходный подход*, при котором используются метод оценки по приведенной стоимости, т.е. учитываются будущие потоки денежных средств, которые ожидается получить от обязательства или долевого инструмента (исходные данные 3 уровня).

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, не могут быть переклассифицированы в другие категории ценных бумаг.

Под вложения в ценные бумаги данной категории резервы на возможные потери не создаются.

Изменение справедливой стоимости отражается на счетах финансового результата Банка.

### ***Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность***

Кредиты, предоставленные Банком в виде денежных средств, учитываются в сумме первоначальной стоимости, которая представляет собой сумму основного долга (балансовая стоимость ссуды) клиента перед Банком. В сумму основного долга не включаются:

-платежи за пользование ссудой;

-комиссионные;

-неустойки;

-иные платежи в пользу Банка, вытекающие из условий договора.

Предоставленные кредиты отражаются в балансе Банка начиная с момента выдачи денежных средств заемщику.

Резервы на возможные потери по кредитам формируются при наличии обесценения ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва представляет собой оценку банком степени кредитного риска.

В данную статью отчета также включаются денежные средства, перечисленные ММВБ для совершения операций покупки-продажи инвалюты и денежные средства, размещенные в депозиты в Банке России.

Банк целенаправленно следует изменившейся политике по размещению ресурсов в целях снижения риска потери ликвидности в условиях негативного влияния макроэкономических изменений в стране. Ресурсы, высвободившиеся от погашения кредитов клиентов, размещались в первую очередь в облигации Банка России, а также в корпоративные облигации.

### ***Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения***

Ценные бумаги, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок или цены, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Ценные бумаги с фиксированными и определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения, классифицируются как удерживаемые до погашения.

На конец отчетного периода оценка справедливой стоимости ценных бумаг была определена по данным активного рынка исходя из средневзвешенной цены, раскрытой ПАО Московская биржа. Для оценки справедливой стоимости ценных бумаг применяется три уровня исходных данных. Справедливая стоимость, определенная по данным активного рынка, соответствует первому уровню исходных данных. Справедливая стоимость ценных бумаг, обращающихся на организованных торгах определяется:

- для дисконтных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- для купонных облигаций - исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг и суммы накопленного купонного дохода (НКД);

- для акций – исходя из средневзвешенной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

При первоначальном размещении ценных бумаг, под справедливой стоимостью подразумевается средневзвешенная цена ценной бумаги, включенной в котируемые листы организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с нормативными документами органа, регулирующего организованный рынок.

Второму уровню исходных данных соответствует справедливая стоимость, определенная на основе котируемых цен на аналогичные активы или обязательства на активных рынках, котируемых цен на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными. Исходные данные 2 уровня корректируются в зависимости от факторов, специфических для актива или обязательства.

Основанием для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на внебиржевом рынке, так же является информация о ценах последних внебиржевых сделок с этими ценными бумагами, либо в значительной степени тождественных ценных бумаг. Отсутствие указанной информации является основанием для сомнения в надежности определения справедливой стоимости.

При третьем уровне исходных данных справедливая стоимость определяется расчетным путем, без использования данных активного рынка на основе ненаблюдаемых исходных данных, с использованием всей информации, доступной в сложившихся обстоятельствах, включая информацию из открытых источников, заслуживающих доверия.

В отчетном периоде у банка отсутствовали активы, справедливая стоимость которых соответствовала третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости и наличия признаков обесценения ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, формируются резервы на возможные потери. Изменение справедливой стоимости отражается на счетах капитала Банка.

### ***Налог на прибыль***

В отчетности отражены расходы по налогу на прибыль в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Возмещения (расходы) по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2018 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль, а также расходы по прочим начисленным и уплаченным налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством. Текущий налог на прибыль рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода.

### ***Отложенный налог на прибыль***

Отложенные налоговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах, с периодичностью и сроки, установленные нормативными документами Банка России. Временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах (за исключением счетов по учету капитала) аналитического учета и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. Под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Налогооблагаемые и вычитаемые временные разницы возникают в результате применения разных правил признания на конец отчетного периода, определенного нормативным документом Банка России, изменений, в том числе возникновения и списания, остатков на активных (пассивных) балансовых счетах для целей бухгалтерского учета и их налоговой базой.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенный налог на прибыль, возникающий при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в добавочном капитале отражается в балансе в разделе «Источники собственных средств». При выбытии (реализации) основного средства его переоценка подлежит направлению на счет по учету нераспределенной прибыли с учетом корректировки (уменьшения) на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающему основному средству, а при выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, их переоценка подлежит отражению на счетах по учету финансового результата без корректировки на отложенный налог на прибыль, относящийся к выбывающим ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи.

### ***Основные средства***

Основные средства – это объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях стоимостью от 100 тыс. руб., срок полезного использования которых превышает 12 месяцев и последующая продажа которых Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на приобретение, доставку, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость

полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета передающей стороны.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России.

В целях осуществления контроля по обеспечению сохранности основных средств, основные средства подразделяются на однородные группы объектов:

- недвижимость (здания и сооружения);
- земля;
- автотранспортные средства;
- мебель и прочие принадлежности;
- офисное и компьютерное оборудование.

Основные средства, включенные в группу «недвижимость» и «земля» для последующей оценки учитываются по переоцененной стоимости.

Объект основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после первоначального признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Переоценка осуществляется на конец каждого отчетного года.

Оценку стоимости имущества осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке. Определение справедливой стоимости основных средств осуществляется в соответствии с внутренними Стандартами структурного подразделения, осуществляющего оценку и Федеральными стандартами оценки.

Основные средства, включенные в группу «автотранспортные средства», «оборудование», «мебель», «вычислительная техника» для последующей оценки учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется линейным способом без учета расчетной ликвидационной стоимости в виду ее незначительной величины (значительность определяется в соответствии с утвержденным в банке внутренним документом «Стандарт экспертизы инвестиционных проектов, оценки залога для целей кредитования, определения справедливой и ликвидационной стоимостей, оценочных обязательств на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта, оценки наличия признаков возможного обесценения объектов основных средств»).

Расчетная ликвидационная стоимость, срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого года, специально созданной комиссией.

### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо то и другое), находящиеся в собственности банка (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначенное 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 для оказания услуг, 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 неиспользуемой в основной деятельности, банком не планируется.

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД) являются:

- земельные участки, предназначение которых не определено;
- здание, предоставленное во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здание, предназначенное для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- здания, находящиеся в стадии сооружения (строительства) или реконструкции, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды, за исключением финансовой аренды (лизинга);
- земельные участки, предоставленные во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды;
- земельные участки, предназначенные для предоставления во временное владение и пользование или во временное пользование по одному или нескольким договорам аренды.

Бухгалтерский учет НВНОД, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Амортизация не начисляется и тестирование на обесценение не производится.

### ***Нематериальные активы и материальные запасы***

Нематериальным активом (НМА), признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить банку экономические выгоды в будущем;
- объект предназначен для использования банком при выполнении работ, оказания услуг либо для управленческих нужд;
- банк имеет право (исключительные и неисключительные права) на получение экономических выгод в будущем (право может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого



актива и права банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; -имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (банк имеет контроль над объектом).

-объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

-объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

-банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

-объект не имеет материально - вещественной формы;

-первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета НМА является инвентарный объект.

Инвентарным объектом НМА признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством РФ порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

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

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной банком при приобретении, создании НМА и обеспечении условий для использования НМА в соответствии с намерениями руководства банка.

Последующая оценка НМА осуществляется по первоначальной стоимости за минусом начисленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их использования.

Срок полезного использования определяется специально созданной в банке комиссией на дату признания актива исходя:

-из срока действия прав банка на нематериальный актив и периода контроля над активом;

-из срока действия патента, свидетельства, договора и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности, согласно законодательству РФ;

-из ожидаемого срока использования НМА, в течение которого банк предполагает получать экономические выгоды.

НМА, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются НМА с неопределенным сроком использования. По таким НМА амортизация не начисляется.

В отношении НМА с неопределенным сроком использования, банк (специально созданная комиссия) ежегодно должна рассматривать наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива.

В случае прекращения существования указанных факторов, комиссия определяет срок полезного использования данного НМА и способ его амортизации. Указанные сроки полезного использования НМА и способ начисления амортизации начинают применяться с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об установлении срока полезного использования НМА и способа начисления амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат тестированию на обесценение.

Тестирование имущества на обесценение производится в соответствии с требованием нормативных документов Банка России и внутренними Стандартами соответствующего структурного подразделения банка.

Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения основных средств и нематериальных активов, независимо от выбранной модели учета на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Существенной величиной, при наступлении события, признается снижение стоимости объекта на 5 и более процента от его балансовой стоимости на день наступления события, влияющих на стоимость основных средств (порча объекта основных средств).

Убытки от обесценения имущества банка подлежат признанию на момент их выявления.

Работник банка, имеющий диплом оценщика, выносит профессиональное суждение о наличии признаков обесценения основных средств и нематериальных активов.

По имуществу, по которому выявлены признаки возможного обесценения, определяется возмещаемая стоимость.

Возмещаемая стоимость определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на продажу или ценность использования в зависимости от того, которая из данных величин больше.

Ценность использования – приведенная стоимость будущих потоков денежных средств, которые предположительно могут быть получены банком от использования банком и его последующего выбытия.

Расходами на продажу признаются расходы, связанные с выбытием имущества, подлежащего проверке на обесценение, а именно:

-расходы на юридическое сопровождение сделки;

-государственная пошлина;

-транспортные расходы;

-расходы на демонтаж объекта;

-расходы, связанные с предпродажной подготовкой объекта;

-другие расходы, которые могут возникнуть при продаже объекта.

Расходы, связанные с продажей признаются незначительными, если их сумма составляет менее 5 процентов от справедливой стоимости объекта.

Если расходы на продажу имущества, учитываемого по переоцененной стоимости и подлежащего тестированию на обесценение, признаются не существенными, то возмещаемая стоимость такого имущества сопоставима с его справедливой стоимостью, в этом случае объект обесценен не будет и его возмещаемую стоимость определять не нужно.

В качестве запасов учитываются материальные ценности в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд либо при сооружении, создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Запасы признаются в момент перехода к банку экономических рисков и выгод, связанных использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования (за исключением налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов, кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

### ***Долгосрочные активы, предназначенные для продажи***

Объекты основных средств, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности, 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, признаются банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

Критерии признания объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях соответствующих рыночным условиям при продаже такого актива;
- имеется утвержденный план продажи;
- ведется поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- руководство банка не планирует изменения или отмены утвержденного плана продажи долгосрочного актива.
- продажа актива будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента классификации актива как предназначенного для продажи.

Под влиянием обстоятельств или событий, неподконтрольным банку, период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования банком плану продаж долгосрочного актива и твердых намерений руководства завершить план продаж. Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочного актива превышает 12 месяцев, банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются. Тестирование на предмет обесценения не производится.

### ***Средства труда и предметы труда***

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

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов. Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является их справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость 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.

### ***Прочие активы***

Прочие активы включают в себя дебиторскую задолженность по хозяйственным операциям, драгоценные металлы в монетах, требования Банка по получению процентов и прочим операциям, расходы будущих периодов по хозяйственным операциям и другие аналогичные активы.

Дебиторская задолженность отражается в учете с момента перечисления денежных средств контрагентом банка, начисления налоговых платежей и с момента принятия к учету исполнительных документов по присужденным судом долгам к возмещению. В части авансов, предварительной оплаты материальных ценностей, работ и услуг, имущественных прав (требований, в т. ч. полученных по договорам отступного), Банк создает резервы на возможные потери на основании профессионального суждения, при вынесении которого учитываются следующие факторы: финансовое положение контрагента, история и характер деловых отношений с контрагентами, исполнение контрагентами договорных обязательств, наличие претензий к контрагенту со стороны налоговых органов и иные факторы, реально влияющие на возможность исполнения контрагентом договорных обязательств.

### ***Обязательства***

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и другими нормативными актами Банка России.

### ***Средства кредитных организаций***

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления переводов клиентов Банка, денежные средства на счетах в НКО ЗАО НРД, ЗАО АКБ НКЦ г. Москва, для осуществления операций на ММВБ, средства, перечисленные в гарантийный фонд для осуществления операций в системе денежных переводов «WESTERN UNION».

Проценты на остатки денежных средств не начисляются.

### ***Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями***

Средства клиентов (остатки на расчетных, текущих и других счетах) и заемные средства (вклады, депозиты) учитываются в сумме фактического остатка на счетах.

Средства клиентов на расчетных, текущих счетах в рублях первоначально учитываются в сумме фактически внесенных денежных средств и предназначены для расчетов по текущей деятельности клиента.

Средства клиентов в иностранных валютах отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Средства клиентов в драгоценных металлах отражены в учетных ценах, установленных Банком России на отчетную дату.

Средства клиентов на вкладных (депозитных) счетах первоначально учитываются в сумме фактически полученных средств, а в дальнейшем с учетом начисленных процентов, если условиями договора предусмотрена капитализация начисленных процентов.

Процентные ставки на средства клиентов устанавливаются исходя из сложившейся конъюнктуры на привлеченные денежные средства в регионе.

### ***Прочие обязательства***

Прочие обязательства Банка представляют собой:

- обязательства банка по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствиях работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск);
- кредиторскую задолженность по хозяйственным операциям;
- начисленные проценты по банковским счетам физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц;
- доходы будущих периодов;
- обязательства по начисленным налогам (кроме налога на прибыль) за 2018 г. со сроком уплаты в 2019 г.;
- обязательства банка по перечислению страховых взносов АСВ за 4 квартал 2018 г.;
- прочее.

Все обязательства носят краткосрочный характер. Суммы обязательств в бухгалтерском учете отражаются в суммах фактического начисления.

### ***Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход***

Уставный капитал банка отражается по номинальной стоимости акций. Объявленный уставный капитал Банка полностью оплачен.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

### ***Отражение доходов и расходов***

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о финансовых результатах по всем долговым инструментам, по методу начисления с использованием процентной ставки в соответствии с заключенными договорами.

Комиссионные доходы и расходы отражаются в учете в момент совершения конкретной услуги, если выполнение услуги затрагивает несколько периодов, комиссия отражается по методу начисления в каждом периоде.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату совершения операции. Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, отражается по статье «Чистые доходы от операций с иностранной валютой».

Курсовая разница, связанная с переоценкой счетов в инвалюте отражается по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Начисленные (уплаченные) налоги отражены в отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. В состав начисленных (уплаченных) налогов, установленных налоговым законодательством, включаются следующие налоги: на прибыль и на имущество организации, транспортный, на землю, налог на добавленную стоимость. В данную группу расходов также включается платеж за негативное воздействие на окружающую среду. Налог на прибыль рассчитывается исходя из фактически полученной прибыли, на основании данных налогового учета, с учетом ставок налога действовавших в течение отчетного периода в соответствии с налоговым законодательством.

Банк производит страховые взносы в отношении своих сотрудников в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования и Фонд обязательного медицинского страхования. Эти взносы рассчитываются в процентном отношении к фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на персонал и отражены в отчете по статье «Прочие расходы».

Страховые взносы в Пенсионный фонд РФ	22 %	10 % (с суммы, превышающей 1021)
Страховые взносы в Фонд социального страхования РФ	2,9%	0 % (с суммы, превышающей 815)
Страховые взносы в Фонд обязательного медицинского страхования РФ	5,1%	
Обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и проф. заболеваний	0,12%	

Работникам выплачиваются только краткосрочные вознаграждения в соответствии с действующими в Банке положениями о системе оплаты труда.

Вознаграждения работниками отражены в отчете по статье «Операционные расходы».

### 5.1. Изменения в Учетной политике банка на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2019 г. были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившими в силу с 1 января 2019 г. нормативными документами Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 г. № 4555-У «о внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Указанием Банка России от 2 октября 2017 г. № 4556-У «О внесении изменений в положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 г. внесены изменения, касающиеся признания и оценки, размещенных и привлеченных средств, вложений в ценные бумаги в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России указанных выше.

В рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

### 5.2. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

Данные публикуемых форм отчетности по состоянию на 1 января 2019 г. не были реклассифицированы или изменены по сравнению с данными, представленными в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 г.

## 6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

### 6.1. Денежные средства (ф. 0409806 стр.1)

	2018 г.	2017 г.
Наличные денежные средства в кассах Банка и банкоматах	60014	73428
<b>Итого:</b>	<b>60014</b>	<b>73428</b>

### 6.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (ф.0409806 стр.2)

	2018 г.	2017 г.
Средства на корреспондентском счете в Банке России	4973	10701
Обязательные резервы на счетах в Банке России	37343	37809
<b>Итого:</b>	<b>42316</b>	<b>48510</b>

**6.3. Средства в кредитных организациях  
(ф.0409806 стр.3)**

	2018 г.	2017 г.
ЗАО ЮниКредит Банк г. Москва	496	226
ПАО Банк ВТБ г. Москва	31833	12819
Астраханское ОСБ №8625 СБ РФ (ПАО)	5828	707
АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	6335	3715
РНКО «Платежный центр» г. Новосибирск	23662	22969
НКО ЗАО НРД г. Москва	45	23
ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»»	660	560
ЗАО АКБ «НКЦ» г. Москва	834	1001
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого:</b>	<b>69693</b>	<b>42020</b>

Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах Банка в банках-корреспондентах для осуществления переводов клиентов Банка, денежные средства на счетах в НКО ЗАО НРД, ЗАО АКБ НКЦ г. Москва для осуществления операций на ММВБ, средства для осуществления операций в системе денежных переводов «WESTERN UNION».

**6.4. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  
(ф.0409806 стр.4)**

	2018 г.	2017 г.
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток		
Долевые	2755	2530
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>	<b>2755</b>	<b>2530</b>

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя долевые ценные бумаги (акции, имеющие рыночную котировку):

- обыкновенные акции ПАО «РусГидро»;
- обыкновенные акции ПАО «Газпром»;
- обыкновенные акции ПАО ФСК ЕЭС.

Структура вложений в долевые ценные бумаги в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности:

	2018 г.	2017 г.
Нефтегазовая промышленность	2300	1948
Энергетическая промышленность	455	582
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>2755</b>	<b>2530</b>

Все вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеют надежно определенную справедливую стоимость (имеют рейтинги Международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и др., торгуются на ОРЦБ), в связи с чем в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, резервы на возможные потери не создаются.

**6.5. Чистая ссудная задолженность  
(ф.0409806 стр.5)**

Кредиты предоставляются на договорных условиях, в валюте Российской Федерации на сроки от 1 месяца до 3 лет, в том числе под процентные ставки:

- менее 10 % - 75279;
- от 10 до 30 % - 298380;
- свыше 30 % - 19.

Кредиты акционерам (участникам) Банка составляют менее 5% от общего объема чистой ссудной задолженности.

	2018 г.	2017 г.
<b>Кредиты предоставленные (срочные):</b>		
<b>Кредиты юридическим лицам - всего:</b>	<b>268738</b>	<b>394041</b>
в том числе:		
-кредиты крупным заемщикам	24158	88462
-кредиты муниципальным образованиям	36060	51180
-кредиты малому и среднему бизнесу	208520	254399
<b>Кредиты физическим лицам - всего:</b>	<b>84841</b>	<b>87509</b>
в том числе:		
-потребительские кредиты	55051	45761
-ипотечные кредиты	27270	36730
-автокредиты	2520	4940
-овердрафт по пластиковым картам	0	78
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>20099</b>	<b>30491</b>
в том числе:		
безнадежные к взысканию	4842	19999
<b>Итого кредитов:</b>	<b>373678</b>	<b>512041</b>
Депозиты в Банке России:		
Депозиты в Банке России	115000	230000
<b>Итого депозиты в Банке России:</b>	<b>115000</b>	<b>230000</b>
<b>Расчеты с валютными и фондовыми биржами</b>	<b>13</b>	<b>26</b>
<b>Итого резервов на возможные потери:</b>	<b>42860</b>	<b>72867</b>
<b>Чистая ссудная задолженность:</b>	<b>445831</b>	<b>669200</b>

Крупные заемщики – заемщики, по которым средневзвешенная задолженность по кредитам за год, составляет 5 % и более от величины собственного капитала.

Совокупная сумма кредитов по крупным заемщикам на отчетную дату 24158, что составляет 5,4 % от чистой ссудной задолженности.

**Разбивка кредитов (без учета созданных резервов), предоставленных Банком, по срокам представлена ниже:**

	2018 г.	2017 г.
<b>Кредиты сроком до 1 года</b>	<b>14418</b>	<b>29641</b>
- юридическим лицам и предпринимателям	12334	29453
- физическим лицам	2084	188
<b>Кредиты сроком от 1 года до 3 лет</b>	<b>178752</b>	<b>295429</b>
- юридическим лицам и предпринимателям	152070	266593
- физическим лицам	26682	28836
<b>Кредиты сроком свыше 3 лет</b>	<b>180508</b>	<b>186971</b>
- юридическим лицам и предпринимателям	120429	125445
- физическим лицам	60079	61526
<b>Итого кредитов клиентам:</b>	<b>373678</b>	<b>512041</b>

В соответствии со «Стандартом по вопросам кредитования» одним из основных условий выдачи кредита является наличие ликвидного залога. Кредиты, предоставляемые Банком, могут обеспечиваться:

- залогом движимого и недвижимого имущества, товарами в обороте (в исключительных случаях, по решению Правления Банка);
- банковскими гарантиями;
- государственными и муниципальными гарантиями;
- договорами поручительства;
- иными способами, предусмотренными действующим законодательством.

Обеспеченной материальным залогом считается ссуда, материальный залог по которой обеспечивает сумму основного долга и плановых процентов за 6 месяцев, без учета графика погашения.

Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и внутренним положением предусмотрено формирование резерва с учетом справедливой стоимости обеспечения. Справедливая стоимость залога оценивается не реже 1 раза в квартал.

Подходы и методики оценки залогов для целей кредитования, а также справедливой стоимости залогов предусмотрены внутренним «Стандартом экспертизы».

### Ссудная задолженность по видам обеспечения

	2018 г.		2017 г.	
	Сумма	Доля в сумме кредитов, %	Сумма	Доля в сумме кредитов, %
Недвижимость	178131	47,67	229010	44,73
Движимые основные средства	138904	37,17	106797	20,86
Товары в обороте	0	0	2046	0,40
Поручительство и гарантии	18536	4,96	23564	4,60
Ценные бумаги	206	0,06	40	0,01
Без обеспечения	37901	10,14	150584	29,40
<b>Итого</b>	<b>373678</b>	<b>100</b>	<b>512041</b>	<b>100</b>

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон и видов экономической деятельности заемщиков представлена ниже:**

	2018 г.	2017 г.
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего в т.ч.:</b>	<b>284833</b>	<b>421491</b>
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26712	24357
оптовая и розничная торговля	92565	143182
строительство	9600	35500
обрабатывающие производства	5378	17571
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	23576	2634
транспорт и связь	55040	24123
местные органы власти	36060	139642
прочие виды деятельности	35902	34482
<b>Физические лица</b>	<b>88845</b>	<b>90550</b>
<b>Итого кредитов клиентам:</b>	<b>373678</b>	<b>512041</b>

Географическая зона	2018 г.	2017 г.
Заемщики, зарегистрированные в Астрахани и Астраханской области	372791	510286
Заемщики, зарегистрированные за пределами Астраханской области (Северо-Кавказский, Северо-Западный, Южный федеральные округа)	887	1755
<b>Итого кредитов клиентам:</b>	<b>373678</b>	<b>512041</b>

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка составляет 5,4 %, в том числе безнадежная задолженность 1,3 %.

	2018 г.	2017 г.
<b>Просроченные кредиты юридическим лицам (всего):</b>	<b>16095</b>	<b>27450</b>
в т.ч.:		
кредиты малому и среднему бизнесу	16095	27450
<b>Кредиты физическим лицам (всего):</b>	<b>4004</b>	<b>3041</b>
в т.ч.:		
потребительские кредиты	3389	2235
ипотечные кредиты	596	728
автокредиты	0	59
овердрафт по пластиковым картам	19	19
<b>Итого просроченные кредиты:</b>	<b>20099</b>	<b>30491</b>
Безнадежные кредиты (нереальные для взыскания)	4842	19999

Просроченная задолженность снизилась в 2018 г. на 10392 (или на 34,1 %).

Кредиты, признанные безнадежными кредитами (нереальными для взыскания), списываются за счет созданного соответствующего резерва. Списание осуществляется только после завершения всех необходимых и достаточных мер по взысканию указанных кредитов, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычая делового оборота либо договора.

По состоянию за 31.12.2018 г. безнадежными кредитами (нереальными для взыскания) могут быть признаны кредиты, числящиеся на балансе Банка по 17 кредитным договорам и договорам овердрафт, в объеме 4842. В целях оперативного

возврата проблемных ссуд в Банке создана сводная группа по работе с проблемной задолженностью. Группой проводится постоянная работа по изысканию возможности погашения проблемной задолженности: в досудебном порядке, через судебные органы, путем реализации имущества должника. Задолженность, по которой исчерпаны все необходимые юридические и экономические мероприятия, будет подготовлена для списания за счет резерва.

#### Движение резерва под обесценение кредитов

	2018 г.						2017 г.					
	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток за 31 декабря	Остаток на 1 января	Отчисления в резерв в течение года	Восстановление резерва в течение года	Суммы, списанные в течение года как безнадежные	Суммы, взысканные в течение года по ранее списанным кредитам	Остаток за 31 декабря
<b>Кредиты Юридическим лицам – всего в т.ч.:</b>	<b>67669</b>	55059	69955	15168	0	<b>37605</b>	<b>60154</b>	80725	73210	0	0	<b>67669</b>
крупные кредиты	<b>336</b>	6080	2736	0	0	<b>3680</b>	<b>408</b>	70	142	0	0	<b>336</b>
кредиты муниципальным образованиям	<b>1055</b>	0	1045	0	0	<b>10</b>	<b>9</b>	1055	9	0	0	<b>1055</b>
кредиты малому и среднему бизнесу	<b>66278</b>	48979	66174	15168	0	<b>33915</b>	<b>59737</b>	79600	73059	0	0	<b>66278</b>
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>5198</b>	3556	3499	0	0	<b>5255</b>	<b>6541</b>	3358	4701	0	0	<b>5198</b>
<b>Итого:</b>	<b>72867</b>	<b>58615</b>	<b>73454</b>	<b>15168</b>	<b>0</b>	<b>42860</b>	<b>66695</b>	<b>84083</b>	<b>77911</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>72867</b>

#### Реструктурированные кредиты

Под реструктуризацией ссуды понимается внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с заемщиком договора в более благоприятную для него сторону. Под изменением существенных условий договора понимается:

- увеличение срока и лимита кредитов;
- изменение периодичности уплаты процентов, а также порядка расчета процентных и иных платежей;
- снижение процентной ставки, пересмотр графика погашения без увеличения предельного срока.

	2018 г.		2017 г.	
	сумма	доля в общем объеме ссуд, %	сумма	доля в общем объеме ссуд, %
Реструктурированная ссудная задолженность	98785	26,4	167223	32,7
в т.ч. пролонгированная	81169	21,7	144203	28,2
<b>Всего кредитов</b>	<b>373678</b>		<b>512041</b>	

На отчетную дату Банк не имеет реструктурированных прочих активов.

**Качество кредитов, которые не просрочены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:**

	2018 г.			2017 г.		
	стандартные	нестандартные	сомнительные	стандартные	нестандартные	сомнительные
<b>Кредиты юридическим лицам - всего:</b>	<b>38560</b>	<b>156180</b>	<b>73998</b>	<b>66598</b>	<b>219732</b>	<b>107711</b>
<b>в т.ч.:</b>						
кредиты крупным заемщикам	0	24158	0	0	88462	0



кредиты муниципальным образованиям	35060	1000	0	34180	17000	0
кредиты малому и среднему бизнесу	3500	131022	73998	32418	114270	107711
<b>Кредиты физическим лицам - всего:</b>	<b>70</b>	<b>82412</b>	<b>2359</b>	<b>398</b>	<b>80946</b>	<b>6165</b>
в т.ч.:						
потребительские кредиты	70	53754	1227	320	40682	4759
ипотечные кредиты	0	26339	931	0	35724	1006
автокредиты	0	2319	201	0	4540	400
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	78	0	0
<b>Итого:</b>	<b>38630</b>	<b>238592</b>	<b>76357</b>	<b>66996</b>	<b>300678</b>	<b>113876</b>

Просроченные кредиты по длительности просрочки приведены ниже:

2018 г.					
	просрочка до 30 дней	просрочка от 31 до 90 дней	просрочка от 91 до 180 дней	просрочка свыше 181 дня	Всего
<b>Кредиты юридическим лицам - всего:</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>3750</b>	<b>12150</b>	<b>16095</b>
в т.ч.:					
кредиты малому и среднему бизнесу	195	0	3750	12150	16095
<b>Кредиты физическим лицам - всего:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4004</b>	<b>4004</b>
в т.ч.:					
потребительские кредиты	0	0	0	3389	3389
ипотечные кредиты	0	0	0	596	596
автокредиты	0	0	0	0	0
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	19	19
<b>Итого:</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>3750</b>	<b>16154</b>	<b>20099</b>

2017 г.					
	просрочка до 30 дней	просрочка от 31 до 90 дней	просрочка от 91 до 180 дней	просрочка свыше 181 дня	Всего
<b>Кредиты юридическим лицам - всего:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>27450</b>	<b>27450</b>
в т.ч.:					
кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	0	27450	27450
<b>Кредиты физическим лицам - всего:</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>129</b>	<b>2867</b>	<b>3041</b>
в т.ч.:					
потребительские кредиты	0	45	89	2101	2235
ипотечные кредиты	0	0	40	688	728
автокредиты	0	0	0	59	59
овердрафт по пластиковым картам	0	0	0	19	19
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>45</b>	<b>129</b>	<b>30317</b>	<b>30491</b>

#### Депозит в Банке России

	2018 г.	2017 г.
<b>Сальдо на начало отчетного года</b>	<b>230000</b>	<b>230000</b>
Размещено в текущем году	2504000	10034870
Перечислено Банком России	2619000	10034870
<b>Сальдо на конец года</b>	<b>115000</b>	<b>230000</b>

**6.6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (ф.0409806 стр.6)**

	2018 г.	2017 г.
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии, для продажи		
Долговые	693226	758144
Долевые	1074	910
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
<b>Итого:</b>	<b>694300</b>	<b>759054</b>
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>694300</b>	<b>759054</b>

Долговые ценные бумаги - ОФЗ со сроками погашения от октября 2019 года до августа 2023 года, купонный доход по приобретенным Банком ОФЗ в отчетном периоде составил от 6,50% до 8,24% годовых, доходность к погашению по состоянию за 29.12.2018 г. составила от 7,20% до 8,41% годовых. ОФЗ представляют собой государственные ценные бумаги, номинированные в рублях, гарантированные Министерством Финансов Российской Федерации.

Долевые ценные бумаги, предназначенные для продажи, включают в себя:

Акции, имеющие рыночную котировку:

✓ обыкновенные акции ПАО «Газпром».

У долевых ценных бумаг нет фиксированного срока погашения и купонной ставки, но они дают возможность Банку получать доход от роста их стоимости и дивидендов.

По долевым ценным бумагам, имеющим рыночную котировку, Банк определяет доходность на основе справедливой стоимости в соответствии с инвестиционной политикой Банка.

Все ценные бумаги, включенные в данную категорию, также имеют текущую справедливую стоимость, которая надёжно определена, торгуются на ОРЦБ.

Все вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, имеют надёжно определенную справедливую стоимость (имеют рейтинги Международных рейтинговых агентств Standard & Poor's и др., торгуются на ОРЦБ), в связи с чем в соответствии с действующими нормативными документами Банка России, резервы на возможные потери не создаются.

В отчетном году ценные бумаги, принадлежавшие Банку на праве собственности, выбывали в результате погашения ОФЗ серий 26204, 46014 на общую сумму 44210.

**6.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ф.0409806 стр.7)**

	2018 г.	2017 г.
Облигации Банка России	563979	217458
Корпоративные облигации	0	115507
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>563979</b>	<b>332965</b>

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены облигациями Банка России, объем вложений на конец года составил 563 979 (из них КОБР-15 - 282 823, КОБР-16 - 281 156). Резервы на возможные потери по облигациям Банка России не создаются в соответствии действующими нормативными документами Банка России.

Срок обращения облигаций Банка России составляет 3 месяца, ставка плавающего купонного дохода равна ключевой ставке Банка России. За 29.12.2018 г. ключевая ставка составила 7,75% годовых.

Вложениям присвоена 1 категория качества с созданием резерва в размере 0%. Эмитент облигаций исполнял свои обязательства своевременно и в полном объеме, задержки платежа отсутствовали.

В отчетном периоде ценные бумаги, принадлежащие Банку на праве собственности, выбывали в результате погашения следующих облигаций:

- облигации Банка России (12 выпусков, серий КС-2, КС-3) на общую сумму 2 233 160;
- биржевые облигации Банка ВТБ (ПАО) (246 выпусков) на общую сумму 23 922 374.

**6.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы (ф.0409806 стр.10)**

	2018 г.	2017 г.
<b>Балансовая стоимость</b>		
Здания и сооружения, в т.ч.	335445	324794
недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	61403	57216
Незавершенное строительство	0	0
Оборудование к установке	0	0

Автотранспортные средства	8161	8161
Оборудование	33851	35205
Мебель и прочие принадлежности	2933	2935
Земля в т.ч.	29761	28394
временно неиспользуемая в основной деятельности	8373	7280
Запасы	1106	2262
Нематериальные активы	2580	1569
<b>Сумма начисленной амортизации</b>		
по основным средствам	<b>100092</b>	<b>97506</b>
по нематериальным активам	<b>688</b>	<b>382</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого основных средств, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b>313057</b>	<b>305432</b>

По состоянию за 31 декабря 2018 г. была произведена переоценка имущества Банка для определения справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных индикаторов оценки, которую осуществляют работники банка, прошедшие специальное обучение методам оценки имущества и имеющие диплом о профессиональной подготовке.

Далее представлена информация об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектах, временно не используемых в основной деятельности.

	Земля		Недвижимость		Автотранспортные средства	Офисное и компьютерное оборудование	Мебель и прочие принадлежности	Нематериальные активы	Запасы	Всего
	Используемая в основной деятельности	Временно неиспользуемая в основной деятельности	Используемая в основной деятельности	Временно неиспользуемая в основной деятельности						
<b>Данные на 1 января 2018 г. ф. 0409806</b>	<b>21114</b>	<b>7280</b>	<b>214308</b>	<b>57216</b>	<b>39</b>	<b>1992</b>	<b>34</b>	<b>1187</b>	<b>2262</b>	<b>305432</b>
Балансовая стоимость на начало 2018 года	21114	7280	267578	57216	8161	35207	2933	1569	2262	403320
Поступления	0	0	0	0	0	1777	0	1011	5636	8424
Выбытия	0	0	0	0	0	-3133	0	0	-6792	-9925
Перемещения	0	0	-460	0	0	0	0	0	0	-460
Переоценка	274	1093	6924	4187	0	0	0	0	0	12478
Балансовая стоимость на конец 2018 года	21388	8373	274042	61403	8161	33851	2933	2580	1106	413837
<b>Накопленная амортизация</b>										
Остаток на начало 2018 года	0	0	53270	0	8122	33215	2899	382	0	97888
Амортизационные отчисления за год	0	0	3348	0	15	850	7	306	0	4526
Выбытия	0	0	0	0	0	-3103	0	0	0	-3103
Перемещения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	1469	0	0	0	0	0	0	1469
Остаток на конец 2018 года	0	0	58087	0	8137	30962	2906	688	0	100780
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Остаток на начало 2018 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток на конец 2018 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Данные за 31 декабря 2018 г. ф. 0409806</b>	<b>21388</b>	<b>8373</b>	<b>215955</b>	<b>61403</b>	<b>24</b>	<b>2889</b>	<b>27</b>	<b>1892</b>	<b>1106</b>	<b>313057</b>

Амортизация начисляется по линейному методу, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования объекта. Земля не амортизируется. Имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитывается по текущей (справедливой) стоимости. Амортизация по такому имуществу не начисляется.

	Срок амортизации	Норма отчислений в год (%)
Здания и сооружения	свыше 25 лет	4-1
Автотранспортные средства	от 7 до 10 лет	14,3-10
Оборудование	от 5 до 10 лет	20-10
Мебель и прочие принадлежности	7 лет	14,3

По состоянию на 01 января 2019 г.:

-Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;

- У Банка в течение отчетного года переводов объектов недвижимости между категориями недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и долгосрочными активами, предназначенными для продажи, не было;

- Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;

-У Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;

-У Банка отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи.

Движение отдельных категорий нематериальных активов раскрываются Банком в таблицах ниже:

**2018 г.**

	товарный знак	интернет- сайт	программное обеспечение и лицензии	всего
<b>Первоначальная стоимость</b>	25	137	1407	1569
ввод в эксплуатацию за период	-	-	1011	1011
выбытие за период	-	-	-	-
на конец периода	25	137	2418	2580
<b>Накопленная амортизация на начало периода</b>	17	13	352	382
амортизация за период	3	20	283	306
выбытие за период	-	-	-	-
на конец периода	20	33	635	688
<b>Остаточная стоимость</b>				
на начало периода	8	124	1055	1187
на конец периода	5	104	1783	1892

**2017 г.**

	товарный знак	интернет- сайт	программное обеспечение и лицензии	всего
<b>Первоначальная стоимость</b>	25	-	1293	1318
ввод в эксплуатацию за период	-	137	177	314
выбытие за период	-	-	63	63
на конец периода	25	137	1407	1569
<b>Накопленная амортизация на начало периода</b>	15	0	188	203
амортизация за период	2	13	227	242
выбытие за период	-	-	-	-
на конец периода	17	13	352	382
<b>Остаточная стоимость</b>				
на начало периода	10	-	1105	1115
на конец периода	8	124	1055	1187

#### 6.9. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи (ф.0409806 стр.11)

	2018	2017
<b>Балансовая стоимость на 1 января</b>	<b>19015</b>	<b>3510</b>
Поступление	10704	27688
Реализация/ внутривидовое перемещение	19231	11844

Чистая прибыль/убыток в результате корректировки справедливой стоимости	0	339
<b>Балансовая стоимость за 31 декабря</b>	<b>10488</b>	<b>19015</b>

По состоянию за 31.12.2018 г. на балансе Банка числится имущество, полученное в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам и представляет собой: техническое помещение стоимостью 288, а также жилое помещение (квартира) в стоимость 10200. Банк оценивает данные активы по наименьшей из двух величин: 1) первоначальная стоимость объекта, признанная на дату перевода актива в состав данной категории активов, за вычетом накопленных убытков на дату оценки, 2) справедливая стоимость объекта за вычетом затрат на продажу на отчетную дату.

Указанное имущество выставлено на продажу, идет активный поиск покупателей, планируется его реализация в течение одного года. В соответствии с утвержденным планом продаж в 1-ом полугодии 2018 г. были реализованы активы, числившиеся на 01.01.2018 г. в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимостью 18727. Помимо этого, в отчетном периоде было принято в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, и реализовано имущество (оборудование), полученное в результате прекращения исполнения обязательств должников, которое являлось предметом залога по кредитным договорам, на сумму 44. Также в первом полугодии 2018 г. был осуществлен перевод объекта основных средств (нежилого помещения) в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в сумме 460 с последующей его реализацией.

Финансовый результат от реализации объектов имущества, относящихся к долгосрочным активам, предназначенным для продажи, составил «-»57.

#### 6.10. Прочие активы (ф.0409806 стр.12)

<b>Финансовые активы в рублях РФ</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Дебиторская задолженность:	7742	9291
в т.ч. НДС уплаченный	6226	6512
Драгоценные металлы в монетах	173	223
Требования по получению процентов и прочим операциям в т.ч.:	607	801
требования за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	194	214
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	176	213
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3499	3388
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	956	213
Предметы труда, полученные по договору отступного, назначение которых не определено	300	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>1251</b>	<b>938</b>
в т.ч. резерв на возможные потери по средствам, предоставленным негосударственным некоммерческим организациям	0	0
<b>Итого прочих активов:</b>	<b>12202</b>	<b>13191</b>

В состав дебиторской задолженности включаются операции, связанные с хозяйственной деятельностью:

- уплаченный налог на добавленную стоимость в сумме 6226;
- расчеты по хозяйственным договорам в сумме 506;
- задолженность по госпошлине в сумме 463;
- прочие операции в сумме 547.

Вся дебиторская задолженность является краткосрочной.

На дату подписания отчета основной объем дебиторской задолженности по хозяйственным расчетам погашен.

#### 6.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (ф.0409806 стр.16)

	<b>01.01.2019г.</b>	<b>01.01.2018 г.</b>
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>22983</b>	<b>15969</b>
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	22983	15969
- срочные депозиты		
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>419739</b>	<b>460092</b>
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета:	410839	399592
-срочные депозиты	8900	60500

<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>132991</b>	<b>132358</b>
в т.ч.		
-расчетные (текущие) счета	132991	132358
-срочные депозиты	0	0
<b>Физические лица</b>	<b>388937</b>	<b>410113</b>
в т.ч.		
-текущие счета (вклады до востребования):	91808	93797
в т.ч. обезличенные металлические счета	5273	5132
-срочные депозиты	297129	316316
Незавершенные расчеты по банковским счетам клиентов	0	0
<b>Итого средств клиентов:</b>	<b>964650</b>	<b>1018532</b>

Средства юридических лиц привлечены в срочные депозиты по ставкам от 4,0 % до 4,5 % на сроки от 31 до 184 дня, средства физических лиц привлечены в срочные депозиты в валюте РФ по ставкам от 4,1 % до 5,8 % на сроки от 31 до 181 день, в иностранной валюте (доллары США, евро) по ставке 0,01 % сроком на 91 день.

#### 6.12. Прочие обязательства (ф.0409806 стр.21)

<b>Финансовые обязательства в рублях РФ</b>	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Кредиторская задолженность всего, в т. ч.	3576	3504
начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц (срочные депозиты)	2065	2424
Обязательства по текущим налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	2614	2794
Доходы будущих периодов: в т. ч.	15	59
по кредитным операциям	15	58
Прочие обязательства в т. ч.:	4755	4856
по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3762	4023
сумма страховых взносов в АСВ	748	628
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>10960</b>	<b>11213</b>

#### 6.13. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход (ф.0409806 стр.24, 26)

Уставный капитал Банка полностью оплачен и включает в себя следующие позиции:

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Количество (шт.)	9000000	9000000
Номинальная стоимость	0,017	0,017
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>153000</b>	<b>153000</b>

Уставный капитал АО ВКАБАНК сформирован в сумме 153 млн. руб. и разделен на 9 млн. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 17 рублей каждая. Каждая акция АО ВКАБАНК предоставляет ее владельцу права, предусмотренные действующим законодательством РФ и Уставом АО ВКАБАНК. Ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости по акциям АО ВКАБАНК - отсутствуют. Конвертация размещенных ценных бумаг АО ВКАБАНК не предусмотрена. Иные размещенные ценные бумаги, кроме вышеуказанных обыкновенных именных акций, – отсутствуют. Величина уставного капитала АО ВКАБАНК в отчетном периоде не изменялась.

Сумма прибыли, приходящаяся на долю держателей обыкновенных акций, использованная в качестве числителя при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию – 25010754,72 руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, использованное в качестве знаменателя при расчете базовой прибыли на акцию – 9000000 шт. Базовая прибыль на 1 акцию составила в отчетном периоде – 2,78 руб. Инструменты, приводящие к разводнению – отсутствуют. Выпуск акций не производился. Величина разводненной прибыли отсутствует.

<b>По обыкновенным акциям</b>	<b>2018г.</b>	<b>2017 г.</b>
Дивиденды, объявленные в течение отчетного периода	18000	20070
Дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода	17842	19978
Дивиденды, к выплате	158	92
Дивиденды на акцию, объявленные в течение отчетного периода	0,002	0,00223

У Банка числятся обязательства по выплате дивидендов акционерам из-за невозможности их выплаты по причине отсутствия точных и необходимых адресных данных или банковских реквизитов для перечисления.

Дивиденды объявлены и выплачены в российских рублях.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превышали номинальную стоимость выпущенных акций.

Затраты на выкуп собственных акций в отчетном периоде отсутствовали.

#### 6.14. Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет (ф.0409806 стр. 33)

	2018 г.	2017 г.
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет</b>	<b>874200</b>	<b>870582</b>

Увеличение данного показателя на 3618 связано с включением в его состав:

- части прибыли после налогообложения за 2017 г. -3609;
- восстановлением не востребовавшихся дивидендов по истечении срока обращения -7;
- переносом переоценки в связи с выбытием объектов основных средств -2.

#### 6.15. Внебалансовые обязательства (ф.0409806 стр. 22, 36, 37)

Сведения о внебалансовых обязательствах приведены ниже:

	2018 г.	Фактически сформированный резерв	2017 г.	Фактически сформированный резерв
Безотзывные обязательства кредитной организации (неиспользованные кредитные линии)	42942	1158	50469	1088
Выданные гарантии и поручительства	750	0	0	0
<b>Всего внебалансовых обязательств</b>	<b>43692</b>	<b>1158</b>	<b>50469</b>	<b>1088</b>

### 7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 7.1. Процентные доходы и расходы (ф.0409807 стр.1, 2, 3)

	2018 г.	2017 г.
<b>Процентные доходы:</b>		
от размещения средств в кредитных организациях	3301	10364
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	49050	81725
от вложений в ценные бумаги	90783	89108
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>143134</b>	<b>181197</b>
<b>Процентные расходы:</b>		
по привлеченным средствам кредитных организаций	1	0
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	20432	25904
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>20433</b>	<b>25904</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>122701</b>	<b>155293</b>

#### 7.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой (ф.0409807 стр.10)

	2018 г.	2017 г.
<b>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной форме:</b>	<b>5827</b>	<b>6365</b>
долларов США	4103	4683
евро	1724	1682

<b>Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:</b>	<b>4732</b>	<b>1469</b>
долларов США	1693	951
евро	3005	518
других валют	34	0
<b>Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме:</b>	<b>2266</b>	<b>482</b>
долларов США	567	281
евро	1674	201
других валют	25	0
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>8293</b>	<b>7352</b>

**7.3. Комиссионные доходы и расходы**  
(ф.0409807 стр.14, 15)

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
<b>Комиссионные доходы:</b>		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	53941	54232
комиссия за инкассацию	241	280
комиссия по операциям с ценными бумагами	1	1
комиссия по выданным гарантиям	30	0
прочее	13699	15728
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>67912</b>	<b>70241</b>
<b>Комиссионные расходы:</b>		
комиссия по расчетно-кассовым операциям	2553	2863
комиссия за инкассацию	154	204
комиссия по операциям с ценными бумагами	568	634
прочее	3027	1951
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>6302</b>	<b>5652</b>

**7.4. Прочие операционные доходы**  
(ф.0409807 стр.19)

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Доходы от сдачи имущества в аренду	10485	3162
Доходы от выбытия (реализации) имущества	17	0
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов	1	600
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	98	0
Прочее	2967	3907
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>13568</b>	<b>7669</b>

**7.5. Операционные расходы**  
(ф.0409807 стр.21)

	<b>2018 г.</b>	<b>2017 г.</b>
Расходы на персонал, в т. ч.	128305	127556
выплаты исполнительным органам и отдельным работникам, принимающим риски	19502	25075
налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	27049	27826
Вознаграждения Совету директоров	8400	8400
Ремонт и эксплуатация имущества	8869	13975
Страхование вкладов населения	2196	1887
Охрана	6005	6410
Услуги связи	4514	3998
Профессиональные услуги	3741	4734
Амортизация основных средств и нематериальных активов	4526	5133
Арендная плата по договорам операционной аренды	1941	2396



Административные расходы	1738	2263
Реклама	637	448
Убыток от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	58	694
Прочее, в т. ч.	1929	8911
плата за пользование объектами интеллектуальной собственности	930	907
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>172859</b>	<b>186805</b>

#### 7.6. Возмещение (расход) по налогам (ф.0409807 стр.23)

В отчете отражается сумма расходов по начисленным и уплаченным налогам и сборам в соответствии с действующим налоговым законодательством РФ. Сумма уплаченных налогов составила:

	2018 г.	2017 г.
<b>Налог на прибыль всего, в т. ч.</b>	<b>15141</b>	<b>14237</b>
Налог на прибыль (ставка 20 %)	0	0
Налог на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам и ценным бумагам российских организаций (ставка 15 %)	15141	14237
<b>Увеличение налога на прибыль на отложенный налог</b>	<b>1802</b>	<b>0</b>
<b>Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог</b>	<b>0</b>	<b>1483</b>
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>16943</b>	<b>12754</b>
<b>Прочие налоги и сборы всего, в т. ч.</b>	<b>6470</b>	<b>6288</b>
Налог на добавленную стоимость	1750	672
Расходы по налогу на имущество	4130	4692
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	0	11
Налог на землю	409	516
Транспортный налог	74	74
Госпошлина	107	323
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>23413</b>	<b>19042</b>

#### 7.7. Прочий совокупный доход (ф.0409807 Раздел 2)

Изменение статей прочего совокупного дохода вызвано следующими основными причинами:

- увеличением фонда переоценки основных средств на 5629 в результате произведенной на конец отчетного года их переоценки;
- уменьшением фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, на 11055, что в свою очередь является совокупным результатом действия указанных далее факторов:
- увеличением отрицательной переоценки государственных долговых обязательств РФ (ОФЗ) на 11190 в связи со снижением котировок на ОРЦБ;
- переносом в состав прибыли и убытка накопленного увеличения справедливой стоимости долговых обязательств РФ (ОФЗ) при погашении в сумме 29;
- уменьшением отрицательной переоценки акций российских компаний на 164.

#### 8. Информация о политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами по состоянию на 01 января 2019 г.

##### 8.1. Цели, политика и процедуры, используемые в целях управления риском и методы оценки риска

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утраты ликвидности и (или) понесения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Система управления рисками АО ВКАБАНК (далее Банк) строится в соответствии с политикой внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) в соответствии с Указанием Банка России №3624-У от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание №3624-У).

В Банке разработаны и утверждены основные документы управления рисками и капиталом: «Стратегия управления рисками и капиталом», «Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала», «Процедуры стресс - тестирования», «Методология и процедуры определения значимых рисков».

Цели системы управления рисками:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем видам деятельности;

- обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых и потенциально возможных рисков на постоянной основе по всем направлениям деятельности;
- укрепление финансовой устойчивости Банка в рамках реализации стратегического плана.

Задачи системы управления рисками:

- определять процедуры идентификации рисков, присущих деятельности Банка, и потенциально возможных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- определять методы и процедуры управления значимыми для Банка рисками;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- определять целевой уровень капитала, текущую потребность в капитале по каждому виду рисков;
- определять методы минимизации уровня принимаемых и потенциально возможных рисков;
- разработать систему мониторинга и отчетности Банка в рамках системы управления рисками;
- определять процедуры внутреннего контроля выполнения требований системы управления рисками.

Принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и масштабу деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в систему управления банковскими рисками в случае изменения внешних и (или) внутренних факторов;
- возможность оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров.

Подход Банка к управлению рисками состоит из следующих основных элементов системы управления рисками:

- Идентификация рисков;
- Определение значимых рисков;
- Определение склонности к риску;
- Качественная и количественная оценка рисков;
- Определение планового (целевого) уровня риска и капитала;
- Агрегирование рисков;
- Планирование уровня объемов операций (сделок) и капитала Банка;
- Управление совокупным уровнем риска;
- Минимизация риска;
- Контроль системы управления рисками.

В таблице ниже представлены подходы к оценке значимых рисков и определению требований к капиталу, действующие в Банке в 2018 году.

Название риска	Подход к оценке риска	Подход к определению требований к капиталу
<b>Кредитный</b>	Инструкция №180-И	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности №135)
<b>Рыночный риск</b>	Положение №511-П	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности №135)
<b>Операционный</b>	Положение №652-П	Регуляторные требования к капиталу по виду риска (данные формы отчетности №135)
<b>Риск ликвидности</b>	Количественная оценка	Выделение доли капитала (1%)
<b>Процентный риск</b>	ГЭП- анализ чувствительности (+/- 400 б.н.)	Наихудшее (в направлении ЧПД банка) значение из сумм величин по строке 8.1 (или 8.2) формы отчетности №127
<b>Риск концентрации</b>	Количественная оценка	Выделение доли капитала (5%)

Основными методами управления рисками, их оценки являются ограничение и снижение уровня рисков.

- Избежание риска – действие, принятое для прекращения участия в деятельности, приводящей к появлению риска;
- Передача риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности или масштабов последствий реализации риска с использованием механизмов передачи риска. Основными механизмами передачи риска является страхование.
- Уменьшение риска – действия, предпринятые для уменьшения вероятности и/или масштабов последствий реализации риска. В рамках данного метода применяются следующие приемы:
  - Диверсификация – прием распределения риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой;
  - Анализ сценариев (или *моделирование*) используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий;
- Объединение **риска** – метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных убытков в относительно невысокие постоянные издержки;
- Распределение риска – метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, чтобы возможные потери каждого были относительно невелики.

Одним из инструментов системы управления рисками является эффективно функционирующая система лимитов. В отношении значимых рисков Правлением Банка устанавливаются лимиты риска и пересматриваются Правлением банка с периодичностью, установленной Стратегией управления рисками и капиталом.

Целью системы лимитов признается ограничение принятия Банком значимых рисков

Задачами системы лимитов являются обеспечение формирования структуры активов и пассивов банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Система лимитов имеет многоуровневую структуру и включает:

- Общий лимит по Банку, который устанавливается исходя из склонности к риску;
- Лимиты по видам значимых рисков;
- Лимиты по внутренним структурным подразделениям Банка, осуществляющим функции, связанные с принятием значимых рисков;
- Лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом (контрагентами отдельного вида экономической деятельности, контрагентами отдельных географических зон);
- Лимиты по объему операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- Лимиты по источникам ликвидности.

Контроль за объемами принятых Банком значимых рисков осуществляется:

- Структурными подразделениями в процессе осуществления операций/сделок;
- Службой управления рисками на стадии мониторинга уровней принятых рисков путем сравнения объема принятых рисков с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

В рамках контроля за установленными лимитами Правление Банка устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями выделенного им лимита – сигнальные значения:

- Для каждого из сигнальных значений устанавливается перечень корректирующих мероприятий, зависящий от степени приближения использования лимита к сигнальному значению;
- снижение уровня принятого риска;
- перераспределение капитала, выделенного на покрытие значимых рисков, между структурными подразделениями;
- увеличение размера капитала.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений) включаются в отчетность банка, формируемую в рамках ВПОДК, и направляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению банка, Президенту Банка – не реже одного раза в месяц.

Информация о несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления Банка и Председателя Правления по мере выявления в срок не позднее следующего рабочего дня со дня выявления указанных фактов.

Детальный порядок установления лимитов определен внутренним документом Банка «Порядок установления лимитов по капиталу», утвержденным Правлением Банка.

## **8.2. Мониторинг уровня рисков и внутренний контроль**

Мониторинг уровня риска – анализ риска в динамике его развития. Мониторинг рисков предполагает регулярную оценку и анализ рисков и осуществляется подразделениями Банка с учетом рекомендаций внутреннего и внешнего аудита и результатов анализа.

Данная процедура включает в себя:

- разработку механизма мониторинга различных видов банковских рисков и оценку его функционирования соответствующими подразделениями Банка;
- проведение на постоянной основе мониторинга возникающих рисков;
- контроль за адекватным отражением операций в учете и отчетности;
- анализ чувствительности к рискам и оценку системы реагирования на непредвиденные риски;
- проведение на регулярной основе анализа устойчивости Банка и оценку потенциального воздействия ряда маловероятных, но возможных изменений в важнейших макро- и микроэкономических факторах – стресс-тестирование.

Проведение стресс-тестирования рисков и капитала регулируется внутренним документом Банка «Процедуры стресс-тестирования АО ВКАБАНК».

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями и работниками Банка в пределах своей компетенции и в соответствии со своими полномочиями и должностными обязанностями.

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками направлен на ограничение рисков и обеспечение порядка проведения банковских операций и сделок и предусматривает:

- Контроль выполнения подразделениями и сотрудниками Банка установленных требований и процедур по управлению рисками;
- Обеспечение надлежащего состояния учета и отчетности, позволяющего идентифицировать и анализировать риски Банка.

Внутренний контроль системы управления банковскими рисками осуществляется на нескольких уровнях:

- на первом уровне – сотрудниками Банка в соответствии с их должностными инструкциями, положением о структурном подразделении, другими внутренними документами Банка, регламентирующими их профессиональную деятельность,

- на втором уровне – руководителями структурных подразделений Банка в соответствии с их должностными инструкциями, положением о структурном подразделении, другими внутренними документами Банка, регламентирующими их профессиональную деятельность,
- на третьем уровне – Службой внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами, регламентирующими ее деятельность.

По всем идентифицированным рискам, а также в отношении агрегированного объема риска, Службой управления рисками совместно с органами управления Банка и подразделениями, которые имеют полномочия и несут ответственность за управление рисками, разрабатываются меры контроля и управления. Характер предлагаемых мер управления и контроля над соответствующим риском зависит от результатов его оценки и динамики.

Функции контроля за рисками включаются в качестве обязательной процедуры в операции с новыми финансовыми инструментами и видами деятельности.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние кредитной организации Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

В АО ВКАБАНК система контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью реализуется посредством внутреннего аудита, осуществляемого Службой внутреннего аудита и обеспечивает оценку эффективности систем управления рисками и капиталом.

Результаты проведенной оценки эффективности доводятся до сведения Правления Банка, которое рассматривает вопрос о внесении (в случае необходимости) изменений в документы, разработанные в рамках реализации ВПОДК.

Порядок оценки эффективности системы управления рисками и капиталом определен во внутреннем документе Банка «Методика проведения оценки эффективности».

### 8.3. Порядок идентификации значимых рисков

Риски классифицируются Банком на значимые и незначительные в зависимости от их воздействия на деятельность банка в целях определения совокупного объема риска и потребности в капитале.

Основные принципы и процедуры идентификации значимых рисков определяются внутренним документом Банка «Методология и процедуры определения значимых рисков АО ВКАБАНК».

Порядок идентификации значимых рисков определен во внутреннем документе Банка «Методология и процедуры определения значимых рисков АО ВКАБАНК», утверждаемым Правлением Банка (далее Методология). Методология основывается на системе общих показателей, применимых к любым видам рисков, как существующим, так и вновь выявленным. При выявлении значимых для Банка рисков могут применяться как количественные, так и качественные показатели, а также индивидуальные индикаторы, характерные для конкретного вида риска.

Банк идентифицирует риски, присущие его деятельности, в том числе потенциальные риски и выделяет значимые для кредитной организации риски, т.е. те риски, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала.

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится один раз в год. При существенном изменении внешней или внутренней среды Банка, влияющей на портфель рисков, проводится внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Виды рисков, по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и/или которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются значимыми для Банка.

Значимым риск признается при наличии хотя бы одного фактора значимости. Расчет осуществляется Службой управления рисками.

Банк может признавать значимыми другие риски на основе сопоставления максимальных потерь от риска с капиталом, рассчитанным по регуляторным требованиям, или на основании экспертного мнения.

Банк регулярно, не реже одного раза в год проводит оценку (анализ профиля) присущих деятельности рисков на предмет их значимости.

Правление банка утверждает состав значимых для Банка рисков на основании рассчитанных факторов значимости Службой управления рисками. Состав значимых для Банка рисков подтверждается Правлением банка ежегодно.

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска и управления остаточным кредитным риском. В целях настоящего документа под остаточным риском принимается риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

Методология управления рисками устанавливается внутренним документом Банка «Процедуры управления рисками и капиталом АО ВКАБАНК», утверждаемым Правлением Банка (далее Процедуры).

В отношении каждого из значимых рисков в «Процедурах управления рисками и оценки достаточности капитала» устанавливаются следующие показатели:

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;

- порядок осуществления контроля (с указанием периодичности) за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации;
- методы количественной оценки;
- методы ограничения риска;
- методы минимизации риска;
- процедуры проведения стресс - тестирования;
- процедуры мониторинга;
- система отчетности по рискам;
- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов в банке;

С учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, в 2018 году, кредитный риск, операционный, рыночный риск, процентный риск, риск ликвидности и риск концентрации, признаются значимыми.

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

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением №590-П и Положением №611-П.

В целях выявления и оценки кредитного риска, а также определения потребности в капитале, Банк использует методы, установленные Инструкцией БР №180-И, которые полностью учитывают все факторы кредитного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

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

Риск ликвидности присущ всем операциям (сделкам) Банка по размещению и привлечению денежных средств.

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

**Рыночный риск (в т.ч. фондовый, процентный и валютный)** - это риск возникновения финансовых потерь (убытков), вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

Процентный риск присущ операциям (сделкам) Банка с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

**Операционный риск** – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск присущ всем видам операций (сделок) осуществляемых Банком.

В целях оценки операционного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №346-П, которые полностью учитывают все факторы операционного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Расчет уровня операционного риска производится Банком в рамках расчета обязательных нормативов, в соответствии с Положением БР №346-П, для включения в расчет нормативов достаточности собственных средств (капитала) банка.

Разработка процедур по управлению операционным риском в Банке, включая методы оценки операционного риска, и составление отчетов об операционном риске, а также применение указанных процедур осуществляется Службой управления рисками.

**Правовой риск**, являющийся частью операционного риска, это риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние).

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

Риску концентрации подвержены все операции Банка по размещению и привлечению средств.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской деятельности и является неотъемлемым элементом

деятельности Банка, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение Банка.

Цели, политика, а также методы измерения и управления рисками Банка в отчетном периоде не изменились.

### 8.3.1. Информация об основных количественных и качественных характеристиках рисков, связанных с финансовыми инструментами по состоянию на 01 января 2019 года, представлена ниже

В таблице ниже представлены уровни рисков и их агрегированного объема на начало и конец отчетного периода.

Название показателя	Фактическое значение уровня риска	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Кредитный риск	711 529	763 850
Рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный)	76 750	95 063
Процентный риск	9 998	4 411
Риск концентрации	59 310	59 648
Риск ликвидности	11 862	11 929
Операционный риск	429 325	440 763
<b>Итого</b>	<b>1 298 774</b>	<b>1 375 664</b>

Агрегированный размер риска, которому подвержен Банк, по состоянию на 01.01.2019 г. несколько ниже, чем по состоянию на 01.01.2018 г. Отрицательная динамика, в основном обусловлена снижением размера кредитного риска, за счет снижения объема активов подверженных кредитному риску.

Принятый агрегированный объем, а также объемы отдельных значимых рисков не превысили плановые показатели. Существенных изменений размера агрегированного риска в отчетном периоде не зафиксировано.

В таблице ниже представлены фактические значения доли рисков в объеме принятых Банком рисков.

Название показателя	Фактическое значение доли рисков	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Кредитный риск в эквиваленте RWA	55%	56%
Рыночный риск (включая фондовый, процентный и валютный)	6%	7%
Процентный риск	1%	0%
Риск концентрации	4%	4%
Риск ликвидности	1%	1%
Операционный риск	33%	32%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100 %</b>

Существенных изменений в структуре принятых Банком рисков в отчетном периоде не зафиксировано.

### 8.4. Управление риском концентрации.

**Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.**

**Описание способов определения концентрации рисков.**

Риску концентрации подвержены все операции, связанные с возникновением у Банка требований и обязательств:

- Кредитные операции;
- Операции с финансовыми инструментами;
- Вкладные и депозитные операции.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем или значительным влиянием, третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) контрагентом (контрагентами) кредитной организации (далее - группа связанных контрагентов);
- значительный объем вложений, имеющих кредитный риск в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики,
- кредитные требования, номинированные в одной валюте;
- кредитные требования к контрагентам одной географической зоны;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;

- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности;
- кредитные требования к аффилированным лицам;
- кредитные требования к связанным с Банком лицам.

Процедуры по управлению риском концентрации осуществляет Служба управления рисками.

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

Разработка и совершенствование методологии идентификации и оценки риска концентрации осуществляется адекватно изменению объемов и сложности проводимых Банком операций, и соответствует степени его подверженности риску концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают в себя:

- процедуры идентификации и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков,
- методологию стресс- тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению (минимизации) риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации;
- процедуры контроля за соблюдением лимитов по риску концентрации;
- порядок осуществления контроля за различными формами риска концентрации;
- порядок информирования Совета директоров и Правления Банка о размере принятого Банком риска концентрации и случаях нарушения установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Управление риском концентрации предполагает, что все факторы этого вида риска должны быть идентифицированы, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки

В целях идентификации и оценки риска концентрации Банка установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и других определенных факторов риска концентрации:

- Отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу);
- Отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к собственным средствам (капиталу)
- Отношение совокупной величины обязательств связанных с банком лиц (группы связанных лиц) к собственным средствам (капиталу)
- Отношение объёма требований к одному контрагенту к собственным средствам (капиталу)
- Отношение объема кредитных требований к контрагентам отдельного вида деятельности к собственным средствам (капиталу)
- Отношение объема кредитных требований контрагентов одного региона к собственным средствам (капиталу)

Служба управления рисками может применять и другие следующие показатели для оценки и измерения риска (лимиты) концентрации в зависимости от формы риска концентрации:

- отношение объема кредитных требований Банка к контрагентам одного сектора экономики, географического региона к общему объему аналогичных требований Банка (согласно действующей Кредитной политике Банка);
- концентрация кредитного риска в отношении участников и инсайдеров (нормативы Н9.1 и Н10.1);
- избыточные концентрации (по отраслям, срокам до погашения и т.д.) в портфеле ценных бумаг Банка (акции, облигации);
- концентрация пассивов юридических лиц и физических лиц.

Источниками информации для идентификации и оценки риска концентрации Банка являются:

- собственные базы данных Банка;
- портфель ценных бумаг и вексельный портфель;
- форма отчетности 0409118 "Данные о концентрации кредитного риска", составляемая в соответствии с Указанием N 4212-У;
- форма отчетности 0409120 "Данные о риске концентрации", составляемая в соответствии с Указанием N 4212-У;
- форма отчетности 0409157 "Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации" составляемая в соответствии с Указанием N 4212-У;
- форма отчетности 0409302 "Сведения о размещенных и привлеченных средствах", составляемая в соответствии с Указанием N 4212-У;
- сводный кредитный портфель Банка;
- портфель гарантий Банка;
- прочие отчеты по финансовым инструментам;
- оценки экспертов относительно ожидаемого развития экономической ситуации;
- законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России и иных надзорных органов;
- данные средств массовой информации, экспертные оценки и прогнозы рейтинговых и аналитических агентств.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс- тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка. Методика стресс- тестирования содержится во внутреннем документе Банка действующем «Процедуры стресс- тестирования».

В рамках процедур по ограничению риска концентрации Банк использует:

- систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных

контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одному географическому региону. При этом установленная система лимитов периодически подвергается анализу на предмет ее соответствия текущему состоянию деятельности Банка и изменениям в структуре и масштабах его операций (сделок);

- процедуры мониторинга риска концентрации со стороны органов управления Банка. Поскольку риск концентрации присущ всем инструментам банковского портфеля, контроль за риском концентрации осуществляется на уровне Службы управления рисками, Правления и Совета директоров Банка.

Система мониторинга риска концентрации включает:

- мониторинг соблюдения лимитов концентрации;
- мониторинг портфелей инструментов Банка с целью выявления новых форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации).
- систему «сигнальных уровней» для показателей, используемых в целях выявления (идентификации) риска концентрации, превышение которых свидетельствует о необходимости начала мероприятий (управленческих действий) по снижению уровня риска концентрации или по минимизации возможных последствий.
- систему мероприятий (управленческих действий), применяемых в Банке при выявлении существенного риска концентрации в целях его ограничения (снижения).

Банк определяет комплекс мероприятий, направленных на снижения риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. Данная система мероприятий, в частности, включает:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых выявлен риск концентрации;
- проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- снижение лимитов концентрации;
- использование дополнительного обеспечения;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации.

Выбор мер осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Информация о распределении кредитного риска видам экономической деятельности заемщиков

	на 01. 01. 2019 г.		на 01. 01. 2018 г.	
	Сумма	В % к итогу	Сумма	В % к итогу
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	284 833	76%	421 491	82%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26 712	7%	24 357	5%
Оптовая и розничная торговля	91 631	24%	139 330	27%
Строительство	9 600	3%	35 500	7%
Обрабатывающие производства	5 378	1%	17 571	3%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг.	23 576	6%	2 634	1%
На завершение расчетов	934	0%	3 852	1%
Транспорт и связь	55 040	15%	24 123	4%
Местные органы власти	36 060	10%	139 642	27%
Прочие виды деятельности	35 902	10%	34 482	7%
В т.ч. кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	248 773	67%	280 897	55%
- индивидуальным предпринимателям	130 353	35%	72 818	14%
Физические лица:	88 845	24%	90 550	18%
- жилищные	2 089	0,5%	2 624	1%
- ипотечные	25 778	7%	35 497	7%
-автокредиты	1 715	0,5%	5 000	1%
- иные потребительские ссуды	59 263	16%	47 429	9%
<b>Итого</b>	<b>373 678</b>	<b>100%</b>	<b>512 041</b>	<b>100</b>

**Информация о концентрации кредитного риска по видам валют.**

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года 100% ссуд были предоставлены в валюте Российской Федерации.

Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению кредитного риска по видам валют.

**Информация о концентрации риска в разрезе географических зон.**

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года 100% ссуд были предоставлены компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации.



Банк считает, что инвестиции не приведут к возникновению существенного географического риска.

### Величина подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов.

В таблице ниже представлена информация об активах Банка, подверженных кредитному риску

Наименование показателя	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Кредиты	373 678	512 056
Долговые ценные бумаги	760 415	873 651
Вложения в долевые ценные бумаги	3 828	3 439
Внебалансовые позиции	750	0
<b>Итого</b>	<b>1 138 671</b>	<b>1 389 146</b>

Долговые ценные бумаги Банка включены в Ломбардный список Банка России и большую часть составляют вложения в Облигации Федерального займа - 91% по состоянию на 01.01.2019 г. и 87% по состоянию на 01.01.2018 г. В связи с тем, что данные вложения относятся к безрисковым (коэффициент взвешивания - 0), концентрации кредитного риска отсутствуют.

Максимальный уровень концентрации кредитного риска по вложениям в ценные бумаги в отчетном периоде (источник информации форма №0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»), был отмечен по состоянию на 01.11.2018 г. в размере 2,79% по вложениям в облигации ПАО «ВТБ», что соответствует низкому уровню риска.

АО ВКАБАНК на ежедневной основе рассчитывает и контролирует значения нормативов, характеризующих концентрацию кредитного риска. Требования к максимальному размеру риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимальному размеру крупных кредитных рисков (Н7), максимальному размеру риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) и совокупной величине риска по инсайдерам банка (Н10.1) соблюдаются Банком на ежедневной основе. В отчетном периоде нарушений нормативных показателей не зафиксировано.

	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
КРЗ	25 526 .	33 307
Н6 (max 25%)	2,143%	2,799%
КСКР	-	42 996 .
Н7 (max 800%)	-	3,613%
КРСИ	14 929 .	13 978 .
Н10.1 (max 3%)	1,253 %	1,175%
КРЛ	845	401 .
Н25 (max 20%)	0,071%	0,000%

### 8.5. Управление кредитным риском

Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью возникновения убытков, вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизации риска понесения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование им.

Кредитный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, отраженным на балансовых счетах, являющихся элементами расчетной базы резерва в соответствии с Положением БР №590-П и Положением БР №611-П со всеми контрагентами:

- по операциям кредитования;
- выдаче гарантий;
- по остаткам на корреспондентских счетах;
- по приобретению долговых ценных бумаг;
- по отдельным (сделкам) расчетам.

АО ВКАБАНК в своей деятельности не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

К факторам возникновения кредитного риска можно отнести:

- кредитоспособность, репутацию заемщиков;
- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков;
- макроэкономические факторы;
- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике, или наличие иных обстоятельств, которые делают заемщиков уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам;
- большой удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- высокий удельный вес необеспеченных кредитов или принятие в залог низколиквидного обеспечения.

В процессе управления кредитным риском Банк придерживается следующих принципов:

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;
- формирование портфеля активов Банка с учетом достаточности капитала Банка для покрытия кредитного риска;
- постоянный мониторинг принятого риска и контроль используемых процедур;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций.

Управление кредитным риском осуществляется на двух уровнях и включает в себя:

На этапе предоставления кредитов Банка (оформления договорных отношений с контрагентами):

- лимиты, ограничивающие принимаемые Банком кредитные риски,
- предварительный анализ финансового положения заемщика или контрагента.

На постоянной основе:

- текущий анализ финансового положения заемщика или контрагента,
- оценку качества кредитного портфеля Банка и других активов, которым присущ кредитный риск.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче;
- методы минимизации риска, в т.ч. порядок установления лимитов, ограничивающие кредитные риски (лимита риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), лимита риска по видам экономической деятельности заемщиков, прочих лимитов);
- методологию оценки финансового положения контрагентов (заемщиков), качества ссуд;
- требования, предъявляемые к обеспечению;
- мониторинг за активами и операциями, подверженными кредитному риску, на ежедневной основе;
- контроль на всех этапах управления кредитным риском.

Управление кредитным риском при проведении операций кредитования юридических и физических лиц:

- Оценка финансового состояния (платежеспособности) заемщика;
- Контроль за рыночной, справедливой и залоговой оценки стоимости обеспечения кредита;
- Контроль наличия и сохранности залога (как предварительный, так и последующий);
- Контроль своевременного выполнения заемщиком обязательств по кредитным договорам;
- Оценка качества обслуживания долга

Управление кредитным риском в части межбанковских операций и операций с ценными бумагами регулируется путем установления общего лимита на каждого заемщика (контрагента, эмитента), а также дифференцированными лимитами на различные финансовые инструменты в рамках общего лимита. Для исключения потерь на межбанковском и фондовом рынках на постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов, эмитентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов.

Стресс-тестирование (анализ чувствительности) по кредитному риску проводится Банком 1 раз в квартал. Методология анализа чувствительности по кредитному риску описана во внутреннем документе Банка «Процедуры стресс-тестирования».

Действующие в Банке процедуры управления кредитным риском учитывают бизнес- сегменты, направления деятельности, специфику групп клиентов и типов предлагаемых им кредитных продуктов и направлены на обеспечение эффективной системы принятия кредитных решений в зависимости от уровня кредитного риска.

Основными методами управления кредитным риском, используемыми Банком являются:

- избежание риска путем отказа от проведения операции с ненадежными партнерами;
- предупреждение риска путем создания резервов для покрытия возможных убытков (резервирование);
- перекладывание риска на имущество заемщика (оформление залога, залога), на третьих лиц (гарантов, поручителей);
- структурирование сделки исходя из потребностей и возможностей заемщика;
- передача риска страховой организации с целью предотвращения возможных убытков (страхование залогов);
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- рассеивание риска среди клиентов по объему, сроку, структуре за счет меньшей вероятности возникновения множества неблагоприятных событий по сравнению с одним ( диверсификация по портфелям и видам деятельности);
- ограничение риска путем установления предельных значений показателей (лимитирование вложений, операций со связанными с Банком лицами, суммы кредитного портфеля для дополнительных офисов и др.);
- регулярный мониторинг заемщиков Банка;
- контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России;
- разграничение полномочий сотрудников;
- совершенствование системы управления кредитным риском (повышение квалификации сотрудников Службы управления рисками, апробация новых методик и пр.).

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в обеспечении высокого качества активов Банка и минимизации риска несения Банком возможных потерь в результате неисполнения заемщиком или контрагентом обязательств по возврату средств и процентов за пользование им.

Основными инструментами минимизации кредитного риска являются:

- диверсификация активов;
- установление лимитов по финансовым инструментам и на заемщиков;
- наличие обеспечения;
- страхование обеспечения;
- изменение структуры сделки (изменение графика погашения, срока кредитования и т.д.);

- диверсификация рисков (по отраслям, срокам и т.д.);
- отказ от выдачи кредита (принятия риска);

В целях минимизации кредитного риска, Банком принимаются меры по предупреждению возникновения проблемной ссудной задолженности и определению порядка работы с проблемной ссудной задолженностью, в случае ее возникновения. Конкретные процедуры и действия работников закреплены во внутренних документах Банка («Положение о работе с проблемной ссудной задолженностью»).

В качестве снижения величины кредитного риска по балансовым требованиям кредитного характера используется следующее:

Обеспечение, которое отвечает требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее Инструкции 180-И) и которое позволяет применять к балансовой стоимости обеспеченных требований коэффициент риска ниже, чем коэффициент, который был применен при отсутствии обеспечения, и снижать итоговую величину кредитного риска после применения положений п.2.3. Инструкции 180-И.

В таблице ниже приведена информация о структуре кредитного портфеля.

	на 01.01.2019 г.			на 01.01.2018 г.		
	Сумма, в тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле	Уровень кредитного риска	Сумма, в тыс. руб.	Доля в кредитном портфеле	Уровень кредитного риска
Юридические лица	154 480	41,3%	18,49%	348 673	68,1%	18,28%
Индивидуальные предприниматели	130 353	34,9%	6,93%	72 818	14,2%	5,41%
Физические лица	88 845	23,8%	5,91%	90 550	17,7%	5,74%
Итого кредитный портфель	373 678	100%	11,47%	512 041	100%	14,23%

В отчетном периоде снижение объема кредитного портфеля Банка составило 37%. Отрицательная динамика обусловлена как погашением крупных кредитов муниципального образования, так и плановым погашением ссудной задолженности в отчетном периоде.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированных резервов.

на 01.01.2019 г.						
	I к.к.	II к.к.	III к.к.	IV к.к.	V к.к.	Итого
Активы	113 409	228 590	34 722	41 831	31 156	449 708
Расчетный резерв	-	11 520	7 457	21 382	31 156	71 515
Фактически сформированный резерв	-	9 445	2 322	5 718	26 616	44 111
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов	113 409	219 145	32 400	36 113	4 540	405 597
на 01.01.2018 г.						
Активы	230 171	300 794	34 390	59 068	51 846	676 269
Расчетный резерв	-	5 214	7 728	30 146	51 725	94 813
Фактически сформированный резерв	-	5 214	4 684	19 271	44 636	73 805
Итого активов за вычетом фактически сформированных резервов	230 171	295 580	29 706	39 797	7 210	602 464

Данные о стоимости полученного обеспечения I и II категории качества, принятого в уменьшении расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Тип контрагента/ категория обеспечения	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения	Ссудная задолженность	Стоимость обеспечения
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>				
I категория	-	-	-	-
II категория	100 079	189 134	69 389	99 179
<b>Физические лица</b>				
I категория	-	-	-	-
II категория	2 456	7 791	4 412	9 650
Итого	102 535	196 925	73 801	108 829

На 01.01.2019г. обеспечение, принятое в уменьшении расчетного резерва на возможные потери относится к обеспечению II категории качества в общей сумме 196 925 , в т.ч.:

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество - 153 646;
- залог ликвидных вещей – 43 279.

На 01.01.2018г. обеспечение, принятое в уменьшении расчетного резерва на возможные потери относится к обеспечению II категории качества в общей сумме 108 829 в т.ч.:

- залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество –64 330;
- залог ликвидных вещей –44 499.

#### 8.5.1. Информация о политике в области обеспечения и процедур оценки обеспечения

Порядок формирования резерва по ссудам с учетом обеспечения, регламентирован главой 6 Положения ЦБ РФ от 28.06.2017г. N 590-П. В соответствии с данным положением, под суммой (стоимостью) обеспечения понимается справедливая стоимость залога.

Справедливой стоимостью залога считается такая его цена, по которой залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

За основу расчёта справедливой стоимости залога принимается рыночная стоимость. Порядок, подходы и методы оценки рыночной стоимости залога изложены в Стандарте Экспертизы Банка.

Справедливая стоимость залога при формировании резерва рассчитывается с применением залогового дисконта к рыночной стоимости. Залоговый дисконт представляет собой способ минимизации кредитных рисков в случае обращения взыскания на заложенное имущество и учитывает следующее:

ликвидность;

- значимость (существенность) актива для бизнеса собственника;
- прогноз изменения стоимости предмета залога во времени;
- определение размера издержек, сопряженных с процессом обращения взыскания на предмет залога.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв может формироваться с учетом обеспечения I и II категории качества. В качестве обеспечения Банк принимает в залог недвижимое (движимое) имущество, а также гарантии и поручительства.

На 01.01.2019 г. общая стоимость обеспечения составляет 1 810 089 в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое - 1 138 554.;
- гарантии и поручительства – 670 597;
- ценные бумаги, принятые в обеспечение- 938.

На 01.01.2018 г. общая стоимость обеспечения составляет 2 434 811. в т.ч.:

- имущество движимое/ недвижимое – 879 072.;
- гарантии и поручительства - 1 555 543;
- ценные бумаги, принятые в обеспечение- 196.

#### 8.5.2. Информация об объемах и видах активов, принимаемых в качестве обеспечения Банком России

Банк России предоставляет Банку кредиты, обеспеченные залогом (блокировкой) ценных бумаг, включенных в Ломбардный список. Предоставление кредитов Банка России осуществляется при условии блокирования Банком ценных бумаг в разделе «Блокировано Банком России». Банк самостоятельно определяет количество и выпуски ценных бумаг, подлежащих блокированию, в целях получения кредитов Банка России.

В таблице ниже представлены сведения о вложениях в залоговый портфель Банка

Блокировано Банком России				Блокировано в залоге по кредиту Банка России	
Дата	Тип	Залоговый портфель, шт.	СС по балансу	Залоговый портфель, шт.	СС по балансу
На 01.01.2019	Облигации Федерального Займа	282 614	281 076	0	0
На 01.01.2018	Облигации Федерального Займа	295 205	292 404	0	0

## 8.6. Управление рыночным риском

### Методология и структура инструментов торгового портфеля

Справедливая стоимость финансовых активов в торговом портфеле Банка состоянию на 01.01.2019 г. составила 697 054 .

Структура финансовых активов торгового портфеля:

- облигации федерального займа (справедливая стоимость 693 226);
- обыкновенные акции юридических лиц (справедливая стоимость 3 828);

Справедливая стоимость инструментов торгового портфеля определяется исходя из их средневзвешенной цены, рассчитанной и опубликованной организатором торговли.

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

Рыночный риск присущ всем операциям (сделкам) Банка, на которые распространяется Положение БР №511-П.

Под рыночным риском понимается совокупность фондового, процентного и валютного рисков.

В целях оценки рыночного риска, а также определения потребности в капитале Банк использует методы, установленные Положением БР №511-П, которое полностью учитывает все факторы рыночного риска, характерные для операций, осуществляемых Банком.

Банк формирует торговый портфель из государственных, корпоративных долговых ценных бумаг, а также долевых ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке. Конкретный перечень инструментов торгового портфеля определяется решением Правления Банка на основании аналитических документов (отчетов, записок, обзоров) специалистов сектора по работе на фондовом рынке УИЦБ с учетом рыночной конъюнктуры, волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов и иных факторов, способных оказать влияние на стоимость инструментов, формирующих торговый портфель.

**Расчет рыночного риска** Банка производится ежедневно Службой управления рисками на основе данных Управления инвестиций ценных бумаг (процентный и фондовый риск) и Департамента внешнеэкономической деятельности (валютный риск) в составе ежедневного расчета обязательных экономических нормативов Банка. Расчет рыночного риска (в т.ч. фондового, процентного и валютного рисков) осуществляется указанными структурными подразделениями согласно нормативным актам Банка России, регламентирующих порядок расчета рыночного риска.

Расчет рыночного риска производится в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

#### Основные принципы управления рыночным риском:

- ограничение величины принимаемого рыночного риска через установление лимитов в разрезе инструментов, портфелей ценных бумаг;
- контроль за соблюдением установленных лимитов и ограничений;
- организация текущего мониторинга, анализа и отчетности по рыночному риску.

**Система лимитов**, ограничивающая уровень фондового и процентного рисков:

лимит на однородные финансовые инструменты;

- лимит на эмитентов ценных бумаг;
- лимит вложений в торговый портфель;
- лимит вложений в ОФЗ в торговом портфеле.

В случае превышения лимита рыночного риска Банка разрабатывается план мероприятий для снижения величины рыночного риска, который утверждается Председателем Совета директоров Банка.

В план могут включаться следующие мероприятия:

- закрытие лимитов по отдельным позициям;
- хеджирование позиций;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по срокам их погашения и по эмитентам ценных бумаг.

**Основной задачей** управления рыночным риском является недопущение его величины до уровня, при котором появляется риск несоблюдения Банком норматива достаточности капитала.

Наименование риска	Размер риска	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
<b>Для целей расчета норматива Н1.0</b>		
Процентный риск (ПР0)	5 528	7 055
- общий процентный риск (ОПР0)	5 528	7 055
- специальный процентный риск (СПР0)	0	0
Фондовый риск (ФР0)	612	550
- общий фондовый риск (ОФР0)	306	275
- специальный фондовый риск (СФР0)	306	275
Валютный риск (ВР)	0	0
Рыночный риск (РР0)	76 750	95 063
<b>Для целей расчета норматива Н1.1</b>		
Процентный риск (ПР1)	5 528	7 055
- общий процентный риск (ОПР1)	5 528	7 055
- специальный процентный риск (СПР1)	0	0

Фондовый риск (ФР1)	612	550
- общий фондовый риск (ОФР1)	306	275
- специальный фондовый риск (СФР1)	306	275
Рыночный риск (РР1)	76 750	95 063
<b>Для целей расчета норматива Н1.2</b>		
Процентный риск (ПР2)	5 528	7 055
- общий процентный риск (ОПР2)	5 528	7 055
- специальный процентный риск (СПР2)	0	0
Фондовый риск (ФР2)	612	550
- общий фондовый риск (ОФР2)	306	275
- специальный фондовый риск (СФР2)	306	275
Рыночный риск (РР2)	76 750	95 063
<b>Показатели расчета величины товарного риска</b>		
Товарный риск	-	-
Основной товарный риск	-	-
Дополнительного товарного риска	-	-

Размер валютного риска по состоянию на 01.01.2019 г. и 01.01.2018 г. не принимался в расчет величины рыночного риска по причине того, что процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка составило менее 2-х процентов.

В Банке отсутствуют финансовые инструменты, подверженные товарному риску.

Снижение величины рыночного риска в отчетном периоде на 19% обусловлено в основном, уменьшением справедливой стоимости ценных бумаг, входящих в расчет рыночного риска, вследствие негативной рыночной конъюнктуры, сложившейся из-за ухудшения геополитической обстановки и выходом иностранных инвесторов из российских облигаций после расширения западных санкций против РФ.

**Валютный риск, в составе рыночного риска** - это риск, вызванный несопадением требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценном металле, подверженных изменению валютных курсов и учетных цен на драгоценные металлы, следствием которых являются возможные прибыль или убытки.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций.

**Факторы, влияющие на размер валютного риска:**

- изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
- соотношение (дисбаланс) балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств в иностранной валюте и драгоценных металлах;
- неисполнение обязательств контрагентом Банка по заключенным сделкам (депозитные и конверсионные операции);
- увеличение обязательств Банка перед контрагентом по заключенным сделкам;
- неисполнение контрагентом Банка обязательств по расчетному обслуживанию.

**Система управления валютным риском Банка включает в себя:**

- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте или драгоценному металлу;
- диверсификация – распределение активов и пассивов в иностранной валюте и драгоценных металлах по различным компонентам;
- текущая оценка изменений на валютном рынке и ежедневный анализ уровня валютного риска по планируемым операциям и сделкам с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по результатам всех совершенных операций за день.

**Контроль** за соблюдением размеров (лимитов) открытой валютной позиции Банка в целом осуществляется ДВЭД ежедневно следующими способами:

- оценка размеров открытых валютных позиций Банка на основе ежедневного составления ответственным сотрудником Департамента внешнеэкономической деятельности «Отчета о валютных позициях» по форме №0409634 в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 года N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями";
- мониторинг совершения сделок с наличной и безналичной иностранной валютой и драгоценными металлами;
- отражение в отчетах заключенных сделок по покупке/продаже безналичной валюты.

В целях ежедневного контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций, используется показатель собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно.

Для целей соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций Банка могут заключаться регулирующие сделки на организованных торговых площадках и/или с теми банками-корреспондентами, на которые установлены лимиты Банка.

С целью оценки влияния на норматив достаточности капитала капитал и финансовый результат Банка возможного значительного снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг, находящихся в портфеле Банка, а также девальвации валюты РФ ежеквартально проводится стресс-тестирование рыночного риска, при условии, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

Банк при осуществлении стресс- тестирования использует метод анализа чувствительности. Фактором риска для анализа чувствительности к рыночному риску является обесценение вложений в ценные бумаги и девальвация национальной валюты.

Потери Банка от реализации рыночного риска в части инструментов торгового портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок, рассчитываются через отрицательную переоценку соответствующих инструментов в портфеле Банка (с влиянием на капитал Банка через нераспределенную прибыль/убытки), с целью оценки влияния на норматив достаточности капитала.

При анализе чувствительности в основном подвергаются стрессу индивидуальные параметры или исходные данные, без увязывания этих шоков с событиями, лежащими в их основе. При стресс-тестировании рассматриваются два сценария событий: пессимистический и экстремальный.

Изменение обменных курсов валют, процентных ставок, котировок ценных бумаг, и их волатильности.

Решаемые задачи в процессе стресс-тестирования:

- Выявление вероятных рыночных явлений или изменений, которые могут негативно сказаться на финансовой позиции Банка;
- Оценка минимальных требований к капиталу.

**В таблице ниже представлены результаты стресс-тестирования**

Параметры анализа чувствительности	Пессимистический сценарий На 20%		Экстремальный сценарий: На 50%	
	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Потери от реализации фондового и процентного риска – обесценение	139 411	152 317	348 527	380 792
Потери от реализации валютного риска- девальвация валюты РФ	1 970	2 168	4 926	5 955
Воздействие на финансовый результат и капитал Банка	-1 970	-2 168	- 4 926	- 5 955
Воздействие на достаточность собственных средств (капитала)	-10,373 п.п.	10,585 п.п.	-22,507 п.п.	-27,136 п.п..

В случае реализации на 01.01.2019 года пессимистического и экстремального сценариев стресс-тестирования, норматив Н1.0 превысит установленный Банком России минимум в 8 и 6 раз соответственно.

Воздействие на финансовый результат Банка и капитал незначительно.

Таким образом, результаты стресс-тестирования рыночного риска свидетельствуют об отсутствии негативных последствий снижения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и изменения курса валют на собственный капитал Банка и финансовый результат.

## 8.7. Управление риском ликвидности

Система управления ликвидностью Банка является основным механизмом, обеспечивающим выполнение Банком своих обязательств независимо от влияния микро- и макроэкономических факторов. Она представляет собой совокупность служб и подразделений Банка, документооборота и мероприятий, предусмотренных Положением по управлению рисками. Система управления ликвидностью Банка включает в себя: методы управления и оценки ликвидности, органы управления и контроля за состоянием ликвидности, процедуры принятия решений по управлению ликвидностью Банка.

В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз Платежной позиции Банка и расчет нормативов ликвидности (Н2; Н3; Н4), установленных Банком России.

**Основными методами управления и оценки ликвидности Банка являются:**

- оценка резервов ликвидности;
- оценка текущей и прогнозируемой платежной позиции;
- оценка соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- недопущение риска мгновенной ликвидности;
- анализ ликвидности баланса Банка методами коэффициентов;
- оценка сбалансированности операции по срокам.

Анализ ликвидности Банка подразделяется на следующие направления:

- текущий анализ ликвидности, представляющий собой анализ ликвидности Банка на определенную дату;
- прогнозный анализ ликвидности, включающий в себя оперативный расчет показателей ликвидности.

В целях соблюдения основных принципов ликвидности и платежеспособности Банка оцениваются резервы ликвидности - первичный и вторичный.

**Первичный резерв** ликвидности или «текущая платежная позиция» - главный источник ликвидности Банка. Первичным резервом ликвидности Банка являются средства на корреспондентском счете Банка в Банке России, корреспондентских счетах Банка в других банках, средства на валютных и фондовых биржах, средства на торговых банковских счетах, наличные деньги в кассе Банка.

В целях управления ежедневной ликвидностью и контроля за объемом наличных денежных средств в кассе Банка внутренними документами Банка определяются:

- минимально допустимые остатки наличных денежных средств в операционных кассах Банка,
- размеры подкреплений внутренних структурных подразделений наличными денежными средствами,
- лимиты подкрепления банкоматов Банка наличными денежными средствами.

**Вторичные резервы ликвидности** – это высоколиквидные доходные активы, которые с минимальной задержкой и незначительным риском потерь можно превратить в наличные денежные средства. К ним относятся активы, которые

составляют портфель высоколиквидных ценных бумаг, средства на депозитных счетах в Банке России и ссуды сроком погашения в течение ближайших 30 календарных дней.

При оценке резервов ликвидности учитывается также возможность использования инструментов поддержания ликвидности – межбанковских кредитов и кредитов Банка России.

В целях эффективного управления ликвидностью Банка ликвидные активы сопоставляются с обязательствами (пассивами) по срокам их востребования и погашения.

Полученный в результате сопоставления недостаток ликвидных средств для погашения обязательств Банка по срокам их предъявления дает возможность спрогнозировать возникновение финансовых затруднений у Банка, тогда как излишек ликвидных активов – определить возможные резервы для размещения ресурсов Банка с целью получения дохода.

Для соответствующего анализа и прогноза состояния ликвидности Банка в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных активов и обязательств используется отчет «Активы и пассивы Банка по срокам востребования и погашения».

Анализ активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения производится Службой управления рисками ежемесячно по состоянию на отчетную дату.

Банк неукоснительно соблюдает установленные Банком России обязательные нормативы. В 2018 году ни один из нормативов не был нарушен. Банк обладает достаточным запасом высоколиквидных активов для выполнения своих текущих обязательств.

Нормативы мгновенной ликвидности (Н2) текущей ликвидности (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) поддерживались Банком на достаточно высоком уровне – положительная разница между фактическими значениями и нормативно установленными существенна:

- норматив текущей ликвидности (Н2) - 133,001 % при минимуме 15 %.
- норматив текущей ликвидности (Н3) - 116,433 % при минимуме 50 %.
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 20,335 % при максимуме 120 %.

Показатели экономических нормативов в течение всего отчетного периода являются достаточными для нормального функционирования Банка, как в условиях текущей финансовой ситуации, так и в дальнейшем.

Предельно допустимые значения избытка (дефицита) ликвидности устанавливаются исходя из:

- реальных возможностей Банка в привлечении (размещении) ресурсов;
- рациональной потребности Банка в ликвидных активах для поддержания стабильного состояния ликвидности;
- достаточности собственных средств Банка для компенсации разрыва в сроках погашения активов и пассивов.

В Банке функционирует автоматизированная информационная система собственной разработки, обеспечивающая:

- контроль за соблюдением установленных лимитов ликвидности;
- проведение анализа состояния ликвидности, в том числе по видам валют, в которых номинированы активы и обязательства Банка;
- формирование и предоставление органам управления Банка отчета, позволяющего осуществлять анализ текущего и перспективного состояния ликвидности Банка;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций (непосредственно в момент возникновения угрозы дефицита ликвидности).

**Лимиты по риску ликвидности** устанавливаются Советом директоров Банка в «Стратегии управления рисками и капиталом» в рамках определения склонности Банка к риску:

- максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года;
- лимиты на зависимость Банка от средств одного юридического или физического лица либо на привлечение средств при размещении одного продукта;
- лимит остатков наличных денежных средств в операционных кассах Банка;
- лимиты подкрепления банкоматов Банка наличными денежными средствами и др.

Сигнальные значения по лимитам устанавливаются Правлением Банка.

Результаты контроля лимитов (достижение сигнальных значений, факты превышения лимитов) включаются в отчетность Банка, и представляются Совету директоров, Правлению Банка, руководителям подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков, а также с управлением принятыми рисками в срок не позднее следующего рабочего дня со дня выявления указанных фактов.

### **Минимизация риска ликвидности.**

С целью минимизации риска потери ликвидности Банк:

- осуществляет взвешенную политику по срокам и суммам привлекаемых и размещаемых средств;
- проводит лимитирование позиций по всем финансовым инструментам;
- устанавливаются предельные коэффициенты избытка / дефицита ликвидности;
- планирование доходных и расходных операций;
- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между ликвидными активами и средствами клиентов «до востребования»;
- проведение мероприятий по соблюдению равновесия между краткосрочными обязательствами и долгосрочными активами.

### **Контроль риска ликвидности включает:**

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на разных уровнях управления и в соответствии с возложенными на подразделения функциями.

- Все подразделения Банка, связанные с движением денежных средств, обязаны своевременно информировать Службу управления рисками о возможном изменении платежной позиции Банка на определенную дату и предоставлять сведения, определенные порядком составления Платежной позиции Банка в целях ежедневного



- текущего контроля за уровнем ликвидности.
- Президент Банка – на основе получаемой ежедневно информации о состоянии ликвидности;
- Правлением Банка - на основе информации, представляемой ежемесячно;
- Совет директоров - на основе информации, представляемой для рассмотрения ежеквартально

Инструменты контроля за риском ликвидности включают систему лимитов управления ежедневной ликвидностью, в рамках значений, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков»;

Порядок установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за соблюдением указанных лимитов, информирования органов управления Банка о допущенных нарушениях лимитов, а также порядок их устранения определен разделом «Лимитная политика» настоящего Положения.

Внутренний аудит системы управления рисками ликвидности осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки системы управления рисками ликвидности Служба внутреннего аудита готовит отчет, который предоставляется на рассмотрение Президенту, Правлению и Совету директоров Банка.

Правление Банка рассматривает вопрос о внесении изменений в процедуры управления рыночным риском и вносит изменения в случае необходимости.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки риска ликвидности в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует коллегиальные и единоличный органы управления Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего аудита в ходе проведения проверок деятельности подразделений Банка, осуществляет контроль за соблюдением политики и установленных процедур по управлению ликвидностью, проверяет методологию оценки риска ликвидности и оценивает эффективность системы контроля за состоянием ликвидности.

Формирование плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в случае чрезвычайных обстоятельств (непрогнозируемого снижения ликвидности), осуществляется в соответствии с Планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО ВКАБАНК в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утвержденный Советом директоров Банка.

В течение отчетного периода Банк имел избыточную ликвидность, и размещал свободные ресурсы в высоколиквидные инструменты:

- депозиты Банка России по фиксированным процентным ставкам, а также на аукционной основе.
- в однодневные облигации ПАО ВТБ.
- в краткосрочные облигации Банка России

Банк проводит сдержанную политику по работе на финансовых рынках, размещая временно свободные денежные средства в высоконадёжные ценные бумаги.

По состоянию на 01.01.2019 г. сумма вложений составила:

- в Облигации Федерального Займа - 693 000.;
- в краткосрочные облигации Банка России – 564 000.

В качестве одного из инструментов регулирования недостаточной ликвидности Банк имеет возможность использовать кредиты «овернайт» Банка России, а также ломбардный кредит и кредиты, обеспеченные активами. В течение 2018 года Банк три раза привлекал кредиты «овернайт» Банка России для покрытия краткосрочной ликвидности в общей сумме 1900.

#### **Анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств**

В целях эффективного управления ликвидностью Банка ликвидные активы сопоставляются с обязательствами (пассивами) по срокам их востребования и погашения. Для соответствующего анализа и прогноза состояния ликвидности Банка в связи с разрывом в сроках погашения ликвидных активов и обязательств используется отчет «Активы и пассивы Банка по срокам востребования и погашения», в соответствии с которым, рассчитываются следующие показатели:

- Избыток (дефицит) ликвидности - разница между суммой ликвидных активов и обязательств (пассивов), рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения.
- Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности – процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности к общей сумме обязательств.

Ниже представлена таблица анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств за последние 3 месяца по данным формы 0409125:

Срок погашения/востребования активов/пассивов	Коэффициент дефицита (-)/ избытка (+) ликвидности			
	на 01.01.2019 г.		на 01.01.2018 г.	
	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.
до востребования	36,2%	235 507	24.3%	163 093
до 10 дней	42,6%	298 942	33.3%	237 222
до 30 дней	67,4%	552 683	23.8%	184 205
до 1 года	57,2%	589 466	65.5%	639 527
свыше 1 года	86,2%	888 224	89.6%	874 281

Коэффициенты дефицита/избытка ликвидности, рассчитываемые ежемесячно по методологии составления формы отчетности № 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по активам и пассивам.

В отчетном периоде дефицит ликвидности не зафиксирован.

Колебания показателей находятся в допустимых пределах и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

В условиях настоящей экономической обстановки, фактор значительного избытка ликвидности имеет положительное значение, т. к. позволяет обеспечить безусловное выполнение обязательств Банка перед клиентами. Значительных изменений коэффициентов избытка/ дефицита ликвидности не отмечено.

Согласно прогнозу ликвидности, на основе разрывов по срокам требований и обязательств Банка на текущий месяц и по информации, имеющейся на момент составления настоящего Отчета, прогнозируется сохранение имеющегося уровня нормативов ликвидности, не ожидается существенных колебаний показателей ликвидности. Размер ликвидных активов достаточен для выполнения обязательств перед клиентами своевременно и в полном объеме.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых активов по срокам востребования (погашения) на 01.01.2019 г.

Наименование статей	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	134 259				134 259
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	2 755				2 755
Ссудная и приравненная к ней задолженность	122 046	33 393	51 988	231 660	439 087
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	695 733	11 168	8 626	22 866	738 393
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		570 842			570 842
Прочие активы	5 499				5 499
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>960 292</b>	<b>615 403</b>	<b>60 614</b>	<b>254 526</b>	<b>1 890 835</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, из них:	765 335	203 571			968 906
Вклады физических лиц	185 104	202 757			387 861
Прочие обязательства	7 056				7 056
<b>Итого обязательств</b>	<b>772 391</b>	<b>203 571</b>			<b>975 962</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии	3 696	1 799	15 325	19 772	40 592
<b>Избыток (дефицит ликвидности)</b>	<b>184 205</b>	<b>410 033</b>	<b>45 289</b>	<b>234 754</b>	<b>874 281</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (в %)</b>	<b>23,8%</b>	<b>201,4%</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>89,6%</b>

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых активов по срокам востребования (погашения) на 01.01.2018 г.

Наименование статей	До востребования и до 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более года	Итого
<b>Активы</b>					
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	125 589				125 589
Финансовые активы, оцениваемые по СС через прибыль или убыток	2 530				2 530
Ссудная и приравненная к ней задолженность	239 497	66 290	90 703	282 789	679 279
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	759 054	14 925	8 736	40 119	822 834
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	247 857	86 425			334 282
Вложения в ценные бумаги, удерживаемы до погашения					
Прочие активы	4 609				4 609
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>1 379 136</b>	<b>167 640</b>	<b>99 439</b>	<b>322 908</b>	<b>1 969 123</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов, из них:	812 830	210 815			1 023 645
Вклады физических лиц	205 127	204 179			409 306
Прочие обязательства	8 803	1 163			9 966

<b>Итого обязательств</b>	<b>821 633</b>	<b>211 978</b>			<b>1 033 611</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии	6 838	16 563	2 918	24 150	50 469
<b>Избыток (дефицит ликвидности)</b>	<b>550 665</b>	<b>-60 901</b>	<b>96 521</b>	<b>298 758</b>	<b>885 043</b>
<b>Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (в %)</b>	67,0	-28,7	-	-	85,6

### 8.7.1. Стресс- тестирование риска ликвидности

Стресс-тестирование ликвидности выявляет потенциальные проблемы с ликвидностью и позволяет избежать неплатежеспособность Банка.

Фактором риска для анализа чувствительности к риску ликвидности предполагается отток привлеченных средств и потери при срочной реализации ликвидных активов для покрытия этого оттока.

В объем ликвидных активов, за счет которых возможно исполнение обязательств перед клиентами входят:

- Депозиты в Банке России;
- Наличные денежные средства;
- Средства на корсчете в Банке России;
- Вложения в ценные бумаги;
- Кредиты к погашению 1-й и 2-й к.к. сроком погашения до 30 дней.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2019 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс -сценарий		Экстремальный стресс -сценарий	
1.Отток вкладов физических лиц	30%	115 098	75%	287 746
2.Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	114 843	50%	287 109
3.Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	2 444	50%	4 074
4.Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	3 084	20%	75 478
Итого вероятных потерь	235 489		654 407	
Воздействие на норматив достаточности капитала Н1.0	-0,253 п.п.		-6,199 п.п.	

В случае реализации пессимистического сценария сумма обязательств, подлежащих выплате составит 232 385 тыс. руб. Объем активов, за счет которых возможно исполнение данных обязательств без продажи ценных бумаг – 201 541 тыс. руб. Для покрытия всех обязательств перед клиентами возникает необходимость дополнительной реализации ценных бумаг в размере 30 844 тыс. руб., что в рамках условия стресс- сценария влечет потери в размере дисконта 10% от стоимости ценных бумаг – 3 084 тыс. руб., что повлечет снижение уровня норматива достаточности капитала Н1.0 на 0,253 п.п.

В случае экстремального стресс – сценария для покрытия всех обязательств перед клиентами возникает необходимость дополнительной реализации ценных бумаг в размере 377 388 тыс. руб., что в рамках условия стресс- сценария влечет потери в размере дисконта 20% от стоимости ценных бумаг – 75 478 тыс. руб., что повлечет снижение уровня норматива достаточности капитала Н1.0 на 6,199 п.п.

Таким образом, в вышеприведенных сценариях стресс – тестирования, ликвидных активов Банка будет достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме и влияние на норматив Н1.0 незначительно.

Ниже представлены результаты стресс – тестирования риска ликвидности на 01.01.2018 г.

Параметр анализа чувствительности	Пессимистический стресс -сценарий		Экстремальный стресс -сценарий	
1.Отток вкладов физических лиц	30%	103 283	75%	258 209
2.Отток средств с расчётных, текущих и прочих счетов юридических лиц	20%	121 694	50%	304 235
3.Отток депозитов юридических лиц со сроком оставшимся до погашения 30 дней	30%	18 196	50%	30 327
4.Дисконт от срочной продажи вложений в ценные бумаги в условиях кризиса	10%	0	20%	119
Итого вероятных потерь	243 173		592 890	
Воздействие на Н1.0	0		-0,21 п.п.	

В отношении источников покрытия оттока предполагается отсутствие доступа на рынок МБК.

Стресс-тестирование является основным инструментом идентификации, измерения и контроля рисков фондирования

ликвидности, а именно оценки профиля ликвидности Банка и достаточности резервов ликвидности в случае возникновения стрессовых событий, характерных как для Банка, так и для рынка в целом.

Таким образом, в смоделированных ситуациях, как в случае пессимистического, так и в случае экстремального стресс-сценария, ликвидных активов Банка достаточно для выполнения обязательств перед клиентами в полном объеме.

## **8.8. Информация по каждому типу операций хеджирования (хеджирование справедливой стоимости, хеджирование потоков денежных средств и хеджирование чистых инвестиций в иностранные подразделения)**

Хеджирование- экономическая операция по использованию финансового производного инструмента , направленная на снижение ( частичное или полное) рисков хеджируемой позиции. Хеджирование предполагает использование производных финансовых инструментов: фьючерсов, свопов, форвардов, опционов и др.

Поскольку Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях оценки кредитного риска и не используются кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска, данная информация Банком не раскрывается.

## **9. Управление капиталом**

### **9.1. Цели, политика и процедуры управления капиталом**

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка, является одним из основных источников финансовых ресурсов и обеспечивает финансовую устойчивость Банка.

Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение требований к капиталу и достаточности капитала, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Капитал Банка является ключевым фактором его надежности и безопасности. Достаточный его объем способствует стабильности Банка и нейтрализации различных рисков.

Банк поддерживает объем капитала, необходимый для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу, установленных Банком России, а также обеспечение непрерывности деятельности Банка.

Банк в отчетном периоде применял базовый подход к определению совокупного объема необходимого капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала), Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитной организаций (Базель III).

Порядок управления капиталом включает в себя следующие элементы:

- планирование капитала;
- распределение капитала;
- определение потребности в капитале;
- процедуры контроля за достаточностью капитала;
- оценка и выбор наиболее подходящих потребностям и целям Банка источников капитала;
- оценка достаточности капитала;
- формирование системы лимитов для показателей достаточности капитала;
- формирование плана по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации

Для определения планового уровня капитала Служба управления рисками оценивает текущую потребность, в капитале, необходимую для покрытия принятых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала с учетом установленной Стратегии развития ориентиров бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков банка.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки неожиданных потерь от реализации всех видов значимых для Банка рисков. Для этого установлен метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала.

Банк определяет размер собственных средств, который он считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций. Полученную величину Банк, в отличие от нормативного капитала, называет совокупным экономическим капиталом.

Совокупный объем необходимого экономического капитала определяется Службой управления рисками на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

Достаточность экономического капитала определяется как отношение собственных средств Банка к активам, взвешенным с учетом всех значимых рисков, определенных Банком с учетом буфера по капиталу.

В Банке предусмотрена методика определения совокупного размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении значимых рисков, при этом:

- в отношении кредитного, рыночного, операционного рисков количественные методы определения потребности в капитале;
- в отношении риска ликвидности и риска концентрации выделяется доля капитала на их покрытие;
- в отношении процентного результаты ГЭП- анализа чувствительности (наихудший результат)
- в отношении потенциальных рисков определяется резерв (буфер) в процентах от капитала.

В целях оценки достаточности капитала Банк устанавливает процедуры соотнесения совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала (располагаемого капитала).

В рамках ВПОДК капитал оценивается как достаточный, если располагаемый капитал превышает совокупный объем экономического капитала.

Неожидаемые потери Банк предполагает в общем случае компенсировать за счёт внутреннего капитала. Качество управления неожиданными потерями во многом определяет возможность обеспечения непрерывности текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объёмы осуществляемых операций.

Детальные процедуры оценки необходимого капитала определены во внутреннем документе Банка «Процедуры по управлению рисками и оценки достаточности капитала АО ВКАБАНК», утвержденным Правлением Банка.

Управление совокупным уровнем рисков Банка включает:

- расчет показателей, характеризующих агрегированный уровень совокупного риска Банка на основе оценок рисков;
- оценку степени соответствия уровня рисков Банка утвержденному уровню склонности к риску Банка;
- принятия решения об установлении/изменении лимитов, либо иных решений, направленных на оптимизацию уровня рисков Банка.

Внутренняя отчетность, содержащая информацию:

- о размере капитала;
- результатах оценки достаточности капитала и принятых допущениях в целях оценки достаточности капитала;
- о соотнесении совокупного объема необходимого Банку капитала и объема, имеющегося в его распоряжении;
- о соотнесении планового уровня капитала и плановой структуры капитала с их фактическими значениями;
- о соотнесении планового уровня достаточности капитала с его фактическим значением

представляется Службой управления рисками Президенту, Правлению и Совету директоров Банка с периодичностью определенной настоящей Стратегией и являются основой для принятия необходимых управленческих решений.

В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка используются процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков.

Служба управления рисками регулярно доводит до сведения Совета директоров Банка информацию о соблюдении/нарушении лимитов капитала на покрытие рисков.

При распределении капитала на покрытие рисков Банк исходит из того, что капитал не распределяется полностью, т.к. Банк должен располагать резервом по капиталу для:

- покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также рисков, распределение которых по подразделениям Банка невозможно (либо затруднительно);
- реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка.

В качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия рисков используются результаты выполнения внутренних процедур по управлению капиталом.

Планирование собственного капитала осуществляется в рамках указанного временного горизонта планирования Стратегии управления рисками и капиталом - 1 год.

Не реже одного раза в год Служба внутреннего аудита проводит оценку методики эффективности определения размера капитала, необходимого для покрытия каждого из значимых рисков и совокупного размера капитала. Результаты такой оценки и предложения в части необходимости внесения изменений в указанную методику доводятся Службой внутреннего аудита до Совета директоров Банка.

Оценка доступности дополнительных источников капитала осуществляется Банком в случае, если по результатам ВПОДК фактический объем капитала Банка менее, чем на 5% превышает необходимый объем капитала, требуемый для покрытия агрегированного объема всех значимых для Банка рисков.

В целях указанной оценки дополнительные источники капитала подразделяются на внутренние и внешние.

Внутренними источниками увеличения капитала Банка являются:

- чистая прибыль
- реализация или сдача в аренду неиспользуемых активов

Внешними источниками увеличения капитала Банка являются:

- безвозмездная финансовая помощь основных акционеров Банка
- дополнительная эмиссия акций Банка.

## **9.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом**

Существенных изменений в политике Банка по управлению капиталом в отчетном периоде не зафиксировано.

Необходимость в привлечение внешних источников капитала отсутствовала. Банк обладал значительным запасом собственных средств (капитала) для покрытия рисков и осуществления прибыльной деятельности на протяжении всего отчетного периода.

На 1 января 2019 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 96,739% %, превысив установленный минимум более, чем в 12 раз.

На 1 января 2018 года норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) составил 91,635 %, превысив установленный минимум более, чем в 11 раз.

В 2019 году Банк не планирует существенные изменения объемов и направлений деятельности, целевая структура капитала принимается как соответствующая сложившейся структуре на отчетную дату.

### 9.3. Информация о соблюдении Банком требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Расчет обязательных нормативов Банка осуществляется Службой управления рисками.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Для определения минимального нормативно установленного капитала Банк использует установленные Банком России нормативы достаточности капитала, методика расчета которых определена Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». При расчете нормативов достаточности капитала кредитная организация использует показатели активов, взвешенных по уровню риска. Для оценки достаточности капитала Банк учитывает кредитный, рыночный и операционный риски.

Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение отчетного периода Банк выполнял установленные Банком России нормативы достаточности базового, основного и собственного капиталов.

Сведения о фактических и предельно допустимых значениях нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2019 г.	Фактическое значение на 01.01.2018 г.
<b>Н1.1</b> Норматив достаточности базового капитала	4,5%	97,595%	91,309%
<b>Н1.2</b> Норматив достаточности собственного капитала	6%	97,595%	91,309%
<b>Н1.0</b> Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8%	96,739%	91,635%

В таблице ниже представлены значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019 г.

Номер строки	Наименование надбавки	Минимально допустимое числовое значение надбавки на отчетный год, в процентах от активов, взвешенных по риску	Фактическое числовое значение надбавки, покрываемое собственными средствами кредитной организации, за отчетный период, в процентах от активов, взвешенных по риску
1	Поддержания достаточности капитала	1.875	1.875
2	Антициклическая	0.000	0.000
3	За системную значимость		
4	Итого	X	1.875

Фактическое значение суммы всех установленных надбавок 88.739 %.

В течение всего отчетного периода Банк соблюдал требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Случаи нарушения данных требований не зафиксированы.

#### Информация об объемах требований к капиталу и их изменения в течение 2018 года.

Отчетная дата	Величина капитала	Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н 1.0)
На 01.01.2018 г.	1 189 966	91,309%
На 01.02.2018 г.	1 189 852	90,463%
На 01.03.2018 г.	1 189 822	90,737%
На 01.04.2018 г.	1 198 581	93,105%
На 01.05.2018 г.	1 199 473	94,981%
На 01.06.2018 г.	1 181 847	95,633%
На 01.07.2018 г.	1 179 287	98,865%
На 01.08.2018 г.	1 181 357	98,330%
На 01.09.2018 г.	1 177 251	96,269%
На 01.10.2018 г.	1 183 879	96,423%
На 01.11.2018 г.	1 179 942	93,823%

На 01.12.2018 г.	1 182 681	95,396%
На 01.01.2019 г.	1 191 127	96,739%

По состоянию на 01.01.2019 г. капитал Банка составил 1 191 127 и увеличился по сравнению с аналогичным показателем на 01.01.2018 г. на 1 161. Основным фактором увеличения капитала послужил положительный финансовый результат, при этом фиксируется увеличение отрицательной переоценки ценных бумаг по итогам года.

#### 10. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага

На 01.01.2019 г. размер активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), не отличается на 10 и более процентов от величины балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

#### 11. Движение денежных средств (ф.0409814)

Отчет о движении денежных средств состоит из трех основных разделов, которые отражают денежные потоки, полученные Банком от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Показатель операционной деятельности указывает на величину фактического дохода, полученного от основной деятельности. Денежные потоки, влияющие на увеличение операционных возможностей отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отсутствовали. Все денежные средства получены Банком от основной деятельности исключительно в Астраханской области.

#### 12. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной отчетности связанными сторонами считаются частные лица или предприятия, связанные с Банком.

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной с Банком, если данное лицо:
  - осуществляет контроль или совместный контроль над Банком;
  - имеет значительное влияние на Банк;
  - входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
2. Предприятие является связанной стороной Банка, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:
  - данное предприятие и Банк являются членами одной группы;
  - предприятие является ассоциированным по отношению к Банку или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство;
  - Банк и предприятие осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;
  - предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а Банк является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;
  - предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в п. 1;
  - лицо, указанное в п.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав ключевого управленческого персонала предприятия.

Значительное влияние - правомочность участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контроль или совместный контроль над этой политикой.

Ассоциированное предприятие - предприятие, на деятельность которого инвестор оказывает значительное влияние.

Ключевой управленческий персонал - лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль над деятельностью Банка, прямо или косвенно.

Близкие родственники частного лица - это члены семьи, которые, как ожидается, могут влиять на такое частное лицо или оказаться под его влиянием в ходе проведения операций с Банком.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами преимущественно на рыночных условиях – предоставление кредитов, привлечение вкладов (депозитов), аренда помещения. Доля кредитов, предоставленных на условиях отличных от рыночных, составляет 0,1 % от чистой ссудной задолженности.

Остатки по операциям со связанными сторонами представлены ниже:

2018 г.

	Ключевой управленческий персонал	Зависимые организации	Другие связанные стороны
Выплаченные вознаграждения		0	0
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	24516	2014	3800

Ссудная задолженность, в т.ч.	1752	8230	146
просроченная задолженность	0	8230	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	68	0
Расходы по аренде основных средств	0	108	0
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	119	0	26
Процентные расходы	1334	0	145
Комиссионные доходы	0	57	0

#### 2017 г.

	Ключевой управленческий персонал	Зависимые организации	Другие связанные стороны
Выплаченные вознаграждения		0	0
Привлеченные денежные средств на расчетные счета и во вклады	26970	177	3338
Ссудная задолженность, в т.ч.	236	8230	210
просроченная задолженность	0	8230	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	0	84	0
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	108	0
Предоставленные гарантии	0	0	0
Процентные доходы	57	1071	6
Процентные расходы	2291	0	167
Комиссионные доходы	0	58	0

Структура вознаграждений ключевому управленческому персоналу представлена следующими данными:

Виды выплат	2018г.	2017г.
Краткосрочные вознаграждения, всего в т.ч.:	30515	38140
фиксированная часть	25355	26433
нефиксированная часть	5160	11707
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Выходные пособия	0	0
<b>Итого:</b>	<b>30515</b>	<b>38140</b>

Работникам, являющимся членами Правления банка, за выполнение функций коллегиального исполнительного органа выплаты вознаграждения не производятся в соответствии с «Положением о правлении банка».

#### Вознаграждения Совету директоров

Виды выплат	2018 г.	2017 г.
Вознаграждение членами Совета директоров	8400	8400

Выплаты вознаграждения Совета директоров за выполнение своих функций облагаются страховыми взносами ПФ и ФФОМС.

Крупные вознаграждения не выплачивались.

### 13. Судебные разбирательства

В текущей деятельности Банка возникают судебные разбирательства, в основном связанные с невозвратом заемщиками задолженности по полученным кредитам.

В отчетном году Банком было подано 5 исковых заявлений о взыскании задолженности по кредитным договорам с заемщиков физических лиц 5 исков на сумму 7581, из них:

- дело находится в работе – 1 на сумму 5342;
- удовлетворено - 3 на сумму 1815;
- банк отказался от иска в связи с добровольным исполнением обязательств - 1 иск на сумму 424;

Также Банком были предъявлены: 1 изменение к исковому заявлению в Кировский районный суд г.Астрахани об увеличении требований (иск удовлетворен); 1 заявление о включении требований в реестр требований кредиторов в Арбитражный суд Астраханской области (Банк включен в реестр); 1 заявление в Кировский районный суд г.Астрахани о выдаче дубликата исполнительного листа (в удовлетворении заявления судом отказано); 1 заявление об отказе от исковых



требований по иску Банка (заявление удовлетворено); 1 частная жалоба в Кировский районный суд г.Астрахани на определение суда об отказе в удовлетворении заявления Банка в выдаче дубликата исполнительного листа (на стадии рассмотрения судом апелляционной инстанции).

Исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних профессиональных консультантов, руководство Банка считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам, и Банк, соответственно, не формирует резервы на возможные потери по данным разбирательствам.

#### 14. Информация по сделкам по уступке прав требований

По состоянию за 31.12.2018 г. факты уступки права требования по кредитным договорам и иным кредитным продуктам отсутствовали.

Внутренними документами Банка данные операции не предусмотрены. Процедуры и политика осуществления операций по уступке прав требования внутренними документами Банка не регламентированы.

За 2018 г. операции по переуступке прав требований на ценные бумаги, принадлежащие банку на праве собственности, не осуществлялись.

#### 15. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам - нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	6	6
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1020	1080
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	1026	1086

#### 16. Раскрытие информации о деятельности Банка

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, аудиторское заключение, подтверждающее ее достоверность, подлежит раскрытию на официальном сайте Банка: [www.vkabank.ru](http://www.vkabank.ru), [vkabank.ru](http://vkabank.ru).

С 01.01.2016 г. Банк также обеспечивает раскрытие на сайте кредитной организации информации по основным характеристикам инструментов капитала в соответствии с разделом 5 отчета об уровне достаточности капитала.

Кроме этого, в местах обслуживания физических и юридических лиц Банк раскрывает:

- информацию об адресе сайта Банка;
- копию годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

#### 17. Утверждение годовой отчетности

Настоящая годовая отчетность будет утверждена на ежегодном собрании акционеров в сроки, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, но не позднее 28 июня 2019 года.

Президент АО ВКАБАНК

Д.В. Сухоруков

Главный бухгалтер

И.В. Котлярова

«18» марта 2019 г.



Прошнуровано, пронумеровано и

скреплено печатью

70

стр.

Генеральный директор  
ЗАО «Донаудит Финансовые рынки»



О.Г.Гольдберг

25 марта 2019 г.