

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Великие Луки банк»
за 2018 год

1. Вводная часть

1.1. Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество «Великие Луки банк».

Место нахождения Банка: город Великие Луки.

Адрес Банка: 182110, Россия, Псковская область, город Великие Луки, улица Комсомольская, дом 27а.

1.2. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Великие Луки банк» (далее — Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Указанием Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание Банка России № 3054-У). Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

1.3. Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год и обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

1.4. Отчетный период - с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

1.5. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в тысячах российских рублей.

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, учитывая существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

1.7. Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.8. Место размещения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

1) официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.vlb100.ru>;

2) страница Банка в сети Интернет, предоставляемая агентством Интерфакс, по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1031>.

2. Существенная информация о Банке

Банк является непубличным акционерным обществом. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 сентября 2017 года (протокол № 3) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Акционерное общество «Великие Луки банк», АО «Великие Луки банк». «01» ноября 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о новом фирменном наименовании Банка, исключающем указание на публичный статус.

Количество акционеров банка на 1 января 2019 года составило 288, в том числе юридических лиц – 24, физических лиц – 264.

Банк имеет следующие лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации:

1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических средств) № 598 от 13 ноября 2017 года;

2) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 598 от 13 ноября 2017 года.

Банк имеет следующие лицензии, выданные Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Псковской области:

1) Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) – ЛСЗ №0002524 от «21» марта 2018 года.

Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов № 202 от 18 ноября 2004 года).

Банк не имеет обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений.

Кредитные рейтинги Банку не присваивались.

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

Характер банковских операций, совершаемых Банком в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

5) кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Характер других сделок, совершаемых в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:

1) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам депозитных ячеек для хранения документов и ценностей.

Банк осуществляет банковские операции в рублях и иностранной валюте.

Основные направления деятельности Банка:

1) кредитование промышленности, строительства, представителей малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей, потребительское кредитование;

2) размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;

3) размещение свободных денежных средств в долговые ценные бумаги;

4) расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка.

Основным направлением деятельности банка в 2018 году было кредитование корпоративных клиентов. В этом сегменте банковских услуг клиентам предоставляются такие виды кредитных продуктов, как кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта, банковские гарантии.

Операционная деятельность банка в сфере расчетного и кассового обслуживания в 2018 году состояла в обеспечении качественного обслуживания бизнеса клиентов банка на внутреннем рынке, а также расчетов по экспортно-импортным контрактам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере внешнеторговой деятельности.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2019	Изменение (+/-)
Активы	1713237	1958021	+244784
Уставный капитал	516200	616200	+100000
Собственные средства (капитал)	1074726	1175249	+100523
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (форма 04090806)	2977	3189	+212
Рентабельность активов (%)	0,17	0,16	-0,01
Рентабельность капитала (%)	0,58	0,27	-0,31

При проведении активных операций кредитование является для Банка основным видом деятельности. Объем чистой ссудной задолженности на 1 января 2019 года составил 504 969 тыс. рублей. Кроме выданных кредитов, банк имеет активы в виде депозитов, размещенных в Банке России. Их объем за отчетный год увеличился на 210 000 тыс. рублей и составил 1 320 000 тыс. рублей.

На рост активов оказало влияние увеличение размера депозитов, размещенных в Банке России, на 210 000 тыс. руб. и увеличение объема чистой ссудной задолженности на 35 351 тыс. руб.

Объем вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января 2019 года составил 10 388 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций – 10 388 тыс. рублей. В 2017 году данный показатель составлял 24 487 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций – 24 487 тыс. рублей. В 2018 году изменилась структура вложений в долговые облигации за счет появления в портфеле Банка облигаций новой классификационной категории «удерживаемые до погашения». На 1 января в данную категорию вошли облигации Банка России в размере 15 056 тыс. рублей.

В 2018 году Банк проводил операции по погашению и приобретению облигаций:

№ пп	Наименование статьи	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, тыс. руб.	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, тыс. руб.	Итого, тыс. руб.
1.	Остаток на 01.01.2018	24 487	0	24 487
2.	Стоимость приобретения долговых облигаций	0	14 994	14 994
3.	Стоимость выбывших долговых облигаций	-13 974	0	-13 974
4.	Переоценка долговых облигаций, имеющихся в наличии для продажи	120	X	120
5.	Амортизация премии (дисконта)	-245	62	-183
6.	Остаток на 01.01.2019	10 388	15 056	25 444

Уставный капитал банка по состоянию на 1 января 2019 года увеличился на 100 000 тыс. рублей или на 19,4% за счет дополнительного выпуска акций банка на сумму 100 000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года собственные средства (капитал) банка составили 1 175 249 тыс. рублей.

Ресурсами для проведения активных операций в Банке являются средства на счетах клиентов, депозиты физических лиц и собственные средства Банка. Ресурсная политика предполагает оптимальное формирование структуры пассивов с учетом финансовой конъюнктуры рынка, условий надежности и ликвидности Банка.

Период	Привлеченные средства	Средства на счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Вклады (депозиты) физических лиц
на 01.01.2019	768 732	314 289	454 443
на 01.01.2018	627 775	225 868	401 907

Привлеченные средства клиентов на 01.01.2019г. составили 39,3% всех пассивов (на 01.01.2018г. – 32,4%) . Основную долю привлеченных средств клиентов - 67,8%, составляют средства физических лиц (на 01.01.2018г. – 64%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

	2018 год	2017 год
Чистые процентные доходы (расходы)	66701	97442
Чистые доходы (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	(8)	-
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	1513	904
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	420	(105)
Комиссионные доходы	27738	17491
Комиссионные расходы	2080	1596
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9554	(16768)
Операционные расходы	98018	94682
Прибыль до налогообложения	7067	6860
Возмещение (расход) по налогам	3878	3883
Прибыль после налогообложения	3189	2977

Чистый процентный доход в 2018 году снизился на 31,5% по сравнению с 2017 годом по причине снижения средневзвешенной процентной ставки по выдаваемым банком кредитам.

Доходы от кредитных операций с клиентами снизились по сравнению с данным результатом прошлого года на 22,2%, доходы от вложений в ценные бумаги снизились на 20%.

На долю чистых комиссионных доходов в 2018 году приходилось 24,4% полученных банком всех чистых доходов (в 2017 году – 15,7%), их рост по сравнению с предыдущим годом составил 9763 тыс. руб., или 25,7%.

В 2018 году на основные доходы банка (процентные и комиссионные доходы) приходится 56,3% общих доходов (в 2017 году – 46,1%).

Отчетный период	Всего получено доходов тыс. руб. (по данным формы 0409102)	в том числе:			
		Процентные доходы (по данным формы 0409807)		Комиссионные доходы (по данным формы 0409807)	
		тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов, %	тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов, %
2018 г.	334306	160558	48,0	27738	8,3
2017 г.	429461	180390	42,0	17491	4,1

3.3. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы

Годовое общее собрание акционеров АО «Великие Луки банк», состоявшееся 18 мая 2018 года, приняло решение о направлении чистой прибыли Банка за 2017 год в сумме 2 977 тыс. рублей в резервный фонд (протокол № 2 от 22 мая 2018 года).

По итогам работы за 2014-2017 годы общими собраниями акционеров Банка приняты решения дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивать.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме его выплат по акциям каждой категории (типа), за 2018 год будет принято годовым общим собранием акционеров по итогам работы банка за 2018 год в 2019 году.

4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

В 2018 году в Учетную политику не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки. В связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Принципы учёта, принятые при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2017 год.

Бухгалтерский учет в Банке в 2018 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы ведения бухгалтерского учета

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

Руководствуясь принципом непрерывности деятельности Банк не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В отчетном году не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

На дату признания активы принимаются к учету по первоначальной стоимости (по стоимости вложений). На последующие даты активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил учета в Российской Федерации.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в Банке России (за исключением обязательных резервов, депонированных в Банке России), средства в расчетах с клиринговыми организациями, осуществляющими расчеты на финансовых рынках и в прочих торговых системах и средства на счетах Банка, открытых в банках-корреспондентах, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Бухгалтерский учет ценных бумаг

В бухгалтерском учете операции по приобретению (выбытию) ценных бумаг отражаются в день получения первичных документов (распоряжений), подтверждающих переход прав собственности на ценные бумаги.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности (далее - операции с ценными бумагами, совершаемыми на возвратной основе) является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг только в том случае, если это влечет переход всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Под стоимостью ценных бумаг понимаются цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых ценных бумаг изменяется с учетом процентных доходов (купонного, дисконтного, премии), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Основанием для совершения проводок по счетам Плана счетов Банка является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются - по ним создается резерв на возможные потери.

До 01.01.2019 года Банк классифицирует ценные бумаги при первоначальном признании в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- 1) Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли);
- 2) Удерживаемые до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения);
- 3) Имеющиеся в наличии для продажи (ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории, указанные выше).

В категорию **«оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»** включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги имеют котировки на активном рынке и их справедливая стоимость может быть надежно определена, а также, если ценные бумаги приобретаются с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначены для торговли).

Ценные бумаги (долговые обязательства) классифицируются как **«удерживаемые до погашения»** если;

- 1) имеют фиксированные или определяемые платежи;
- 2) имеют фиксированный срок погашения;
- 3) не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как **«имеющиеся в наличии для продажи»**, если данные ценные бумаги не попали в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости долговых ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» указанные ценные бумаги не переоцениваются, под вложения в них формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение Банка России № 611-П).

Обесценение ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» признается в случае, если имеется неопределенность в получении дохода. В этом случае долговые обязательства относятся в IV и V категории качества.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях:

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банк использует метод учета по дате расчетов (см. пункты В3.1.3 - В3.1.6 МСФО (IFRS) 9).

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- 1) признание актива в день его получения Банком;

2) прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки Банком;

3) учитывает изменение справедливой стоимости подлежащего получению актива, которое возникает в течение периода между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как он учитывает приобретенный актив. Другими словами, применительно к активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, изменение стоимости не признается; применительно к активам, классифицируемым как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оно признается в составе прибыли или убытка; и такое изменение признается в составе прочего совокупного дохода применительно к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2А МСФО (IFRS) 9, и к инвестициям в долевые инструменты, учитываемым в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

В бухгалтерском учете операции по договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), подлежат отражению на балансовых счетах № 47407, 47408 «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)». Внебалансовый учет при этом не ведется.

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери:

Критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:

Безнадежной признается задолженность финансовому активу, в отношении которой выполняется одно из следующих условий:

1) Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу;

2) Банк располагает документами и (или) актами уполномоченных государственных органов, необходимыми и достаточными для принятия решения о списании безнадежной задолженности по финансовому активу за счет сформированного под нее резерва;

3) предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по финансовому активу и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, будут выше получаемого результата.

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:

Финансовый актив считается кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях:

- (a) значительных финансовых затруднениях эмитента или заемщика;
- (b) нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа;
- (c) предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае;
- (d) появлении вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика;
- (e) исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений; или
- (f) покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Источники неопределенности, связанной с расчетными оценками

Расчетные оценки и связанные с ними допущения анализируются на регулярной основе, и в течение 12 месяцев не было изменений в оценках по сравнению с последним годовым отчетным периодом. Корректировки в расчетных оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие расчетные оценки, если указанные корректировки затрагивают показатели только данного периода, либо признаются в данном периоде и последующих периодах, если они затрагивают и текущий, и будущий периоды. Суждения, оказывающие значительное влияние на данную информацию, касаются:

- 1) оценки в части обесценения кредитов;
- 2) отложенных налоговых актива и обязательств.

Описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9, когда условия финансового актива изменяются из-за финансовых затруднений со стороны заемщика, и это изменение не приводит к прекращению признания актива, определение того, значительно ли увеличился кредитный риск, должно отражать сравнение:

вероятности дефолта (PD) на отчетную дату на основе измененных условий с вероятностью дефолта (PD) по оценке на основе данных о первоначальном признании и условиях первоначального контракта.

Банк пересматривает условия по кредитам при финансовых затруднениях клиентов (называемых «вынужденной реструктуризацией»), чтобы максимизировать возможности возврата и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка, касающейся вынужденной реструктуризации, реструктуризация осуществляется на выборочной основе, если должник в настоящее время не исполняет свой долг или если существует высокий риск дефолта, а также имеются доказательства того, что должник приложил все разумные усилия для оплаты по первоначальным условиям договора и ожидается, что должник сможет выполнить пересмотренные условия.

Пересмотренные условия обычно включают продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение условий специальных кредитных соглашений (ковантов).

В целом, вынужденная реструктуризация является качественным показателем дефолта, а кредитное обесценение и ожидание вынужденной реструктуризации влияют на оценку того, существует ли значительное увеличение кредитного риска. После вынужденной реструктуризации, клиент должен последовательно демонстрировать хорошую платежеспособность в течение определенного периода времени или до того момента, как будет отмечено уменьшение PD до уровня, при котором резерв по кредитным убыткам возвращается к сумме эквивалентной 12-месячным ОКУ.

Контрактные условия кредита могут быть изменены по ряду причин, включая изменение рыночных условий, с целью удержания клиентов и других факторов, не связанных с текущим или потенциальным ухудшением кредитоспособности клиента. Признание существующего кредита, условия которого были модифицированы, может быть прекращено, и пересмотренный кредит признается новым кредитом по справедливой стоимости.

Для учетных целей Банк определяет существенную и несущественную модификацию финансовых активов. В случае существенной модификации, к которой относится такое изменение договорных условий, как изменение валюты финансового инструмента (помимо конвертации кредита в рубли в результате процедуры банкротства/решения суда), изменение процентной ставки из фиксированной в плавающую, или наоборот, и включение/исключение условий кредитного соглашения, которые влияют на результат SPPI-теста), происходит прекращение признания финансового инструмента.

В случае несущественной модификации финансовых активов или финансовых обязательств Банк пересчитывает валовую балансовую стоимость финансового актива на основе приведенной стоимости ожидаемых будущих денежных потоков или поступлений в течение ожидаемого срока действия

пересмотренного или модифицированного финансового актива по первоначальной эффективной процентной ставке.

Реклассификации финансовых активов. Финансовые активы не реклассифицируются после их первоначального признания, за исключением периода после изменения бизнес-модели для управления финансовыми активами. Реклассификация имеет предполагаемый эффект.

В отчетном году финансовые активы не реклассифицировались.

Финансовые обязательства. Банк классифицирует свои финансовые обязательства, другие финансовые гарантии и обязательства по предоставлению денежных средств, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Бухгалтерский учет иностранных операций

В Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено специального раздела. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в иностранной валюте и в рублях. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, применяя правила совершения расчетов в рублях, с учетом международной практики расчетов и договорных отношений.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учет доходов и расходов

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях, Указанием Банка России № 3054-У, Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций № 446-П.

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Доходы и расходы от совершаемых операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, исходя из фактического объема выполненных работ, оказанных услуг за истекший месяц, в том числе, когда оплата производится не ежемесячно либо, когда сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца. При этом расчет доходов и расходов осуществляется исходя из календарных дней выполнения работ (оказания услуг) в истекшем месяце.

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда

Основные средства, нематериальные активы, недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, средства труда и предметы труда отражаются на счетах бухгалтерского учета в соответствии с критериями признания соответствующих объектов согласно Положению Банка России от 22 декабря 2014 года № 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» (далее - Положение Банка России № 448-П) и Учетной политикой Банка.

Первоначальной стоимостью основного средства, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат на его приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, включая налог на добавленную стоимость.

В связи с тем, что банком выбран вариант учета НДС в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ, суммы НДС, уплаченные при приобретении основных средств, включаются в их первоначальную стоимость. Данный метод учета позволяет установить, что при реализации имущества, учитываемого вместе с уплаченным НДС, налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК – в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения (остаточной стоимости) данного имущества с учетом налога.

Банком выбрана модель учета основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При выборе данной модели учета объекты основных средств переоценке не подлежат.

Основные средства подразделяются Банком по классам «Здания и сооружения», «Офисное, компьютерное и прочее оборудование», «Транспорт».

Стоимостной критерий существенности для признания минимального объекта учета основных средств, установлен в размере 100000 руб. с учетом налога на добавленную стоимость. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе запасов.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату признания.

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

Все нематериальные активы Банка являются приобретенными и классифицированы на отчетную дату как имеющие срок полезного использования на основании профессионального суждения. Срок полезного использования подлежит пересмотру по состоянию на дату окончания каждого отчетного года. Срок полезного использования отражает ожидания Банка по поводу времени, в течение которого Банк намерен получать экономические выгоды от использования нематериального актива, и зависит от предполагаемого направления использования актива, скорости морального устаревания, а также ограничений по использованию актива (юридических и прочих). Ко всем нематериальным активам Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земля или здание, либо часть здания, либо и то и другое):

- находящееся в собственности Банка (полученное при осуществлении уставной деятельности),
- предназначенное для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды(лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого,
- не предназначенное для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями,
- реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по справедливой стоимости, если среди недвижимости этой категории отсутствует недвижимость, в отношении которой невозможно определить надежную оценку справедливой стоимости.

При классификации объектов недвижимости в качестве основных средств, предназначенных для продажи определяющим фактором для Банка, выступает наличие решения о продаже (плана продажи).

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, 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 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, при одновременном выполнении следующих условий:

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

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть *надежно* определена по наименьшей из двух величин:

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

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

Предметами труда являются объекты, удовлетворяющие критериям признания объектов в качестве запасов.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

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

Ко всем классам основных средств, кроме земельных участков, которые не являются амортизируемым имуществом, Банк последовательно применяет линейный метод начисления амортизации. Срок полезного использования определяется на основании профессионального суждения.

Исправление ошибок

Неправильное отражение или не отражение фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности (далее – ошибка) может быть обусловлено:

- неправильным применением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете;
- неправильным применением учетной политики;
- неточностями в вычислениях;
- неправильной оценкой фактов хозяйственной деятельности;
- неправильным использованием информации и др.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов текущей деятельности Банка в бухгалтерском учете или бухгалтерской отчетности, выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения или не отражения таких фактов.

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период. Существенность ошибки Банк определяет исходя из величины и характера соответствующей статьи бухгалтерской отчетности.

В 2018 году Банк не выявил существенные ошибки за предыдущие периоды деятельности и не производил исправления в отношении существенных ошибок в связи с их отсутствием.

4.2. Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01 января 2019 года нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, 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»;

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;

- Положением Банка России от 02 октября 2017 года № 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»;

- Указанием Банка России от 02 октября 2017 года № 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 02 октября 2017 года № 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 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 01 января 2019 года для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания Банком услуг.

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

4.3. Изменения в представлении публикуемых форм отчетности

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

5. События после отчетной даты

Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Под корректирующими событиями после отчетной даты Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Корректирующие СПОД, отраженные в бухгалтерском учете:

	(тыс.руб.)	
	2018г.	2017г.
Начисление расходов, относящихся к 2018г.	1131	298
Начисление налогов и сборов (за исключением налога на прибыль), относящихся к 2018г.	144	307
Доначисление налога на прибыль за 2018 год	154	382
Доначисление (уменьшение) отложенного налогового актива, всего, в том числе:	(620)	118
- относимого на финансовый результат	(592)	185
- относимого на капитал	(28)	(67)

Также отражены результаты переноса остатков со счетов 706 на 707 и со счетов 707 на счет 708. Все корректирующие СПОД отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Некорректирующих СПОД в деятельности Банка не было.

6. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	(тыс.руб.)	
	2018г.	2017г.
Денежные средства, всего, в том числе:	12879	16729
- рубли	9304	14718
- евро	1567	966
- доллары США	2008	1045
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) – в рублях	29885	14977
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	2842	9505
- евро	2730	9402
- доллары США	132	186
Резерв под обесценение	(20)	(83)

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают с себя следующие компоненты:

	(тыс. руб.)	
	2018г.	2017г.
Денежные средства	12879	16729
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	29885	14977
Средства в кредитных организациях	2842	9505
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь за минусом резерва на возможные потери	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	45606	41211

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 г. обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 5171 тыс. руб. и 4766 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

6.2. Вложения в долговые ценные бумаги

Процентные доходы по долговым ценным бумагам начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги.

6.2.1. Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Объем вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января 2019 года составил 10 388 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций 10 388 тыс. рублей. По вложениям в ценные бумаги данной категории рассчитывается рыночный риск.

Ниже приведены сведения о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в зависимости от их срока погашения по состоянию на соответствующую отчетную дату:

Справедливая стоимость долговых обязательств кредитных организаций, привлеченных на срок, тыс. руб.							
Отчетная дата	1-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-6 лет	Итого
01.01.2018	1 545	10 212	0	7 416	5 314	0	24 487
01.01.2019	10 388	0	0	0	0	0	10 388

Ниже приведены сведения о процентном доходе, полученном от вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на соответствующую отчетную дату:

Процентные доходы от вложений в долговые обязательства кредитных организаций, тыс. руб.					
Отчетная дата	Всего	В том числе:			
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
01.01.2018	2 474	656	652	594	572
01.01.2019	1 920	543	549	440	388

По сравнению с 2017 годом процентный купонный доход снизился на 554 тыс. рублей за счет снижения в 2018 году процентной ставки по купонам по корпоративным долговым облигациям, а также в связи с выбытием ценных бумаг.

Географическая концентрация активов, имеющихся в наличии для продажи – Российская Федерация.

Задержек платежей по ценным бумагам данной категории в 2018 году не было.

6.2.2. Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Объем вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на 1 января 2019 года составил 15 056 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации Банка России 15 056 тыс. рублей. Указанные вложения в ценные бумаги Банка России не переоцениваются, резерв на возможные потери по ним не формируется.

Ниже приведены сведения о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в зависимости от их срока погашения по состоянию на соответствующую отчетную дату:

Стоимость долговых обязательств Банка России, привлеченных на срок, тыс. руб.				
Отчетная дата	3 месяца	6 месяцев	12 месяцев	Итого
01.01.2018	0	0	0	0
01.01.2019	15 056	0	0	15 056

Ниже приведены сведения о процентном доходе, полученном от вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на соответствующую отчетную дату:

Процентный доход от вложений в долговые обязательства Банка России, тыс. руб.					
Отчетная дата	Всего	В том числе:			
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
01.01.2018	0	0	0	0	0
01.01.2019	62	0	0	0	62

6.3. Информация о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости

Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке. Справедливая стоимость рассчитывается методом средневзвешенной цены или методом расчетной цены в порядке, установленном внутренним документом Банка.

Справедливой стоимостью для целей бухгалтерского учета (без учета накопленного процентного дохода по облигациям) является:

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на ПАО Московская Биржа:

- 1) средневзвешенная цена;
- 2) ближайшая средневзвешенная цена в течение последних 90 торговых дней, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня;
- 3) расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу при отсутствии средневзвешенной цены (метод расчетной цены).

В отношении размещенных/размещаемых ценных бумаг:

- 1) цена размещения (срок применения указанной цены – до даты начала вторичного обращения ценной бумаги у организатора торговли).

Если со времени последней сделки существенно изменились экономические условия либо отсутствует необходимая информация на активном рынке, то справедливая стоимость ценной бумаги подлежит корректировке в порядке, установленном внутренним документом Банка. При этом полученная оценка справедливой стоимости подлежит отнесению к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости (пункт 79 МСФО (IFRS) 13).

Критерии существенности изменения экономических условий определены в Учетной политике Банка на 2018 год.

Ценные бумаги переоцениваются повторяющейся или неповторяющейся основе.

Повторяющиеся оценки осуществляются в следующем порядке:

- 1) В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.
- 2) При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Неповторяющиеся оценки осуществляются в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В 2018 году повторяющиеся оценки справедливой стоимости с использованием значительных ненаблюдаемых исходных данных (Уровень 3) не производились из-за отсутствия в портфеле Банка

ценных бумаг, относящихся к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости. Согласно установленному порядку неповторяющиеся оценки в 2018 году Банком не производились.

Уровень в иерархии справедливой стоимости, к которому целиком относятся данные оценки справедливой стоимости – Уровень 1;

6.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность

При проведении активных операций кредитование является для банка основным видом деятельности.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2019г.	на 01.01.2018г.	Изменение, %.
Ссудная задолженность	696797	670897	+4%
Депозиты в Банке России	1320000	1110000	+19%
Резерв на возможные потери по ссудам	191828	201279	-5%
Чистая ссудная задолженность	1824969	1579618	+16%

Информация о структуре кредитов в разрезе видов экономической деятельности и категории клиентов.

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. рублей	% к сумме портфеля	тыс. рублей	% к сумме портфеля
Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	646250	93%	620481	92%
Сельское хозяйство	26907	4%	31430	5%
Обрабатывающие производства	176636	25%	164352	24%
Строительство	94621	14%	80080	12%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	219271	31%	276197	41%
Транспортные услуги	90118	13%	30883	5%
Операции с недвижимым имуществом	32430	5%	27415	4%
Прочие отрасли	6267	1%	10124	1%
Кредиты физическим лицам, в том числе:	50547	7%	50416	8%
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1421	0%	116	0%
Ипотечные жилищные ссуды	4429	1%	2620	0%
Иные потребительские ссуды	44697	6%	47680	7%
Итого ссудной задолженности	696797	100%	670897	100%
Резерв на возможные потери по ссудам	191828	X	201279	X
Итого чистой ссудной задолженности	504969	X	469618	X

Как видно из приведенных выше данных, по-прежнему основным направлением деятельности банка в области корпоративного кредитования является реальный сектор экономики: как и в 2018 году, наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка занимают торговля и обрабатывающие производства. В отчетном периоде банк также продолжал осуществлять потребительское кредитование, ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели.

Информация о структуре кредитов в разрезе сроков до полного погашения.

	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	тыс. рублей	% к сумме портфеля	тыс. рублей	% к сумме портфеля
овердрафт	0	0%	0	0%
до 30 дней	6552	1%	16683	3%
от 31 до 90 дней	61894	9%	34255	5%
от 91 до 180 дней	46978	7%	56965	8%
от 181 до 1 года	220478	32%	161893	24%
от 1 года до 3-х лет	180271	26%	232662	35%
свыше 3-х лет	81860	11%	81105	12%
просроченная задолженность	98764	14%	87334	13%
Итого ссудной задолженности	696797	100%	670897	100%
Резерв на возможные потери по ссудам	191828	X	201279	X
Итого чистой ссудной задолженности	504969	X	469618	X

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет всего 1,1%. Состав этих активов представлен в таблице ниже:

Показатели	(тыс.руб.)	
	2018г.	2017г.
Основные средства	17838	34318
Нематериальные активы	3490	-
Запасы	491	544
Всего основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:	21819	34862

По состоянию на 01 января 2019 года:

- Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой 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, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;
- величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов;
- В течение 2018 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;
- капитальные вложения в сумме 1084 тыс. руб. были направлены в 2018 году на приобретение основных средств.

Представленные ниже данные раскрывают структуру и изменения в составе основных средств за отчетный - 2018 и предшествующий ему 2017 год:

(тыс.руб.)					
Пе- риод	Показатели	Здания и сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспорт	Всего
2018г.	Балансовая стоимость				
	Остаток на начало года	8989	12475	34390	55854
	Поступление	-	1084	-	1084
	Выбытие	3789	283	15739	19811
	Остаток на конец года	5200	13276	18651	37127
	Амортизация				
	Остаток на начало года	2590	7522	11424	21536
	Амортизационные отчисления	365	1507	6984	8856
	Амортизация по выбывшим ОС	703	240	10160	11103
	Остаток на конец года	2252	8789	8248	19289
	Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2948	4487	10403	17838
2017г.	Балансовая стоимость				
	Остаток на начало года	8989	12307	34390	55686
	Поступление	-	341	-	341
	Выбытие	-	173	-	173
	Остаток на конец года	8989	12475	34390	55854
	Амортизация				
	Остаток на начало года	2136	6152	3227	11515
	Амортизационные отчисления	454	1543	8197	10194
	Амортизация по выбывшим ОС	-	173	-	173
	Остаток на конец года	2590	7522	11424	21536
	Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	6399	4953	22966	34318

Сроки полезного использования категорий основных средств:

Сооружения – от 10 до 47 лет;

Оборудование – от 3-х до 25 лет;

Транспорт – от 3-х до 12 лет.

Движение категории нематериальных активов в отчетном периоде раскрывается в таблице ниже:

(тыс.руб.)			
Пе- риод	Показатели	Программное обеспечение и лицензии	Всего
2018г.	Балансовая стоимость		
	Остаток на начало года	-	-
	Поступление	3490	3490
	Выбытие	-	-
	Остаток на конец года	3490	3490
	Амортизация		
	Остаток на конец года	-	-

В 2017 году нематериальные активы в Банке отсутствовали.

Нематериальные активы, в отношении которых Банком признан убыток от обесценения, на отчетную дату отсутствуют.

Нематериальные активы, созданные самой кредитной организацией, отсутствуют.

В течение 2018 года изменения в объемах и структуре материальных запасов в сравнении с предшествующим отчетным периодом были незначительными. Проиллюстрировать это обстоятельство позволяют данные, представленные ниже:

(тыс.руб.)

Пе- риод		Запасные части	Материалы	Инвентарь и принадлеж- ности	Издания	Всего
2018г.	Остаток на начало года	44	236	247	17	544
	Поступление	224	3614	1291	-	5129
	Списание	(233)	(3619)	(1327)	-	(5179)
	Остаток на конец года	35	231	211	17	494
2017г.	Остаток на начало года	37	465	289	20	811
	Поступление	72	2926	2537	2	5537
	Списание	(65)	(3155)	(2579)	(5)	(5804)
	Остаток на конец года	44	236	247	17	544

6.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлена далее в таблице:

(тыс.руб.)

	2018 г.	2017 г.
Балансовая стоимость на начало года	22498	5576
Поступление	9322	20040
Реализация (выбытие)	(136)	(5553)
Резерв под обесценение	(2023)	(2435)
Балансовая стоимость на конец года	29661	22498

В течение отчетного года переводов объектов основных средств из состава основных средств, используемой в основной деятельности в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.

Поступление в 2018 году имущества, признанного в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет имущество, принятое по договорам отступного, залога, в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств, в том числе: объекты недвижимости – на сумму 8938 тыс. руб., транспортные средства – на сумму 384 тыс. руб.

6.7. Информация об операциях аренды

Ввиду незначительности операций, совершаемых Банком по договорам аренды, информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается (арендные операции не являются профильной деятельностью Банка).

Для осуществления своей основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует здание и землю. Также, по договорам в 2018 году Банк арендовал основные средства

(автомобили). По условиям этих договоров стоимость основных средств, переданных в аренду, учитывается на балансе арендодателя.

Далее приведены признанные в финансовом результате доходы/расходы по аренде:

(тыс. руб.).

	2018г.	2017г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	125	103
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4202	4080

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов приводятся ниже:

(тыс. руб.).

	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	3740	16320	8643

6.8. Прочие активы

Сведения о прочих активах Банка представлены далее в таблице:

(тыс.руб.)

	2018г.	2017г.
Предоплата за услуги	1531	1706
Требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2816	2733
Требования по получению комиссионных доходов	14	14
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	85	60
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	20	14
Просроченная задолженность по процентам по предоставленным кредитам	926	965
Расходы будущих периодов по другим операциям	57	785
Резервы под обесценение прочих активов	(1109)	(1149)
Итого прочих активов	4340	5128

Стоимость всех прочих активов выражена в валюте Российской Федерации в рублях.

Географическая концентрация прочих активов – Российская Федерация.

Балансовая стоимость прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, представлена далее в таблице:

(тыс.руб.)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
2018г.	4198	-	142	-	-	4340
2017г.	4268	-	845	-	15	5128

Просроченная дебиторская задолженность представляет собой требования по просроченной задолженности по процентам по кредитным договорам.

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

(тыс.руб.)

Резервы под обесценение	По начисленным процентам	По комиссионным доходам	Итого
за 31 декабря 2017 года	1142	7	1149
Отчисления в резервы в течение отчетного периода	6059	65	6063
Восстановление ранее созданных резервов	(6099)	(32)	-5985
Списание активов за счет резерва	(3)	(30)	-47
за 31 декабря 2018 года	1099	10	1109

6.8. Средства клиентов

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

(тыс.руб.)

	2018г.	2017г.
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	3590	2282
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	243836	155916
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	69260	69342
Срочные вклады	452046	400235
Итого средств клиентов	768732	627775

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс.руб.)

	2018г.		2017г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	14898	1,9	26567	4,2
Муниципальные органы	10219	1,3	10454	1,7
Строительство	5962	0,8	4360	0,7
Государственные органы	3590	0,5	2282	0,4
Транспорт	2680	0,4	4640	0,7
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Телекоммуникации	97	-	48	-
Физические лица и индивидуальные предприниматели	521306	67,8	469577	74,8
Прочие	209980	27,3	109847	17,5
Итого средств клиентов	768732	100,0	627775	100,0

6.9. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	(тыс.руб.)	
	2018г.	2017г.
Кредиторская задолженность	314	312
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	174	343
Начисленные проценты по привлеченным средствам	6184	5342
Обязательства по прочим операциям	56	50
Обязательства по текущему налогу на прибыль	154	382
Обязательство по выплате вознаграждений работникам	2698	2624
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	716	712
Субординированный кредит	460000	460000
Прочие обязательства	131	-
Итого прочих обязательств	470427	469765

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

Стоимость всех прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации в рублях.

Географическая концентрация прочих обязательств – Российская Федерация.

Балансовая стоимость прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена далее в таблице:

	Финансовые					Нефинан- совые	Итого
	До вострее- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Свыше 1 года	Просроче нные	Свыше 1 года	
На 01.01.2019	7524	205	2372	460326	-	-	470427
На 01.01.2018	6621	520	2357	460267	-	-	469765

6.10. О неисполненных Банком обязательствах

По состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

6.11. Информация о величине и изменении уставного капитала банка

За отчетный год банк увеличил уставный капитал на 100 000 тыс. рублей.

15 октября 2018 года Департаментом корпоративных отношений Банка России произведена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций АО «Великие Луки банк», размещенных в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированным 07 мая 2018 года. Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска составил 100 000 тыс. руб. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций данного дополнительного выпуска составило 100 000 000 штук, в том числе оплачено 100 000 000 штук. Номинальная стоимость одной акций – 1 рубль.

На 1 января 2019 года оплаченный уставный капитал Банка составил 616 200 000 рублей и разделен на 616 140 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 60 000 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Количество объявленных акций по состоянию на 01.01.2019 года – 400 000 000 штук.

18.09.2017 года Банком привлечен субординированный кредит на сумму 460 млн. рублей. Договорные условия по данному субординированному кредиту содержат возможность мены требований кредиторов в обыкновенные акции в уставном капитале Банка.

С целью приведения количества объявленных обыкновенных именных акций в уставе Банка в соответствие с нормой части 9 статьи 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» совет директоров АО «Великие Луки банк» утвердил проект Изменений № 4 в устав относительно количества объявленных акций (протокол №6 от 19.02.2019). Указанные изменения предусматривают количество объявленных акций в уставе Банка в размере 1 300 000 000 штук и будут рассмотрены на внеочередном общем собрании акционеров 25 марта 2019 года.

Права акционеров:

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.

Привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

1) Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2) Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3) Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям. 6.4.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

4) Владелец привилегированной акции имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;

доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации.

Ограничений по акциям нет.

В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

6.12. Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери

Банк имеет внебалансовые обязательства в виде неиспользованных лимитов кредитных линий, овердрафтов и выданных банком гарантий. Неиспользованные лимиты кредитных линий (овердрафтов) предоставляются клиентам по мере надобности в пределах установленного договором срока и(или) лимита.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

Наименование обязательства	(тыс.руб.)			
	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма обязательства	Сумма РВПС	Сумма обязательства	Сумма РВПС
Неиспользованные кредитные линии предоставлению кредитов	3000	30	10000	150
Гарантии выданные	0	0	0	0
Итого обязательств кредитного характера	3000	30	10000	150

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов

Существенные статьи отчета о финансовых результатах сформированы доходами/расходами от основной деятельности Банка и представляют собой процентные доходы/расходы, комиссионные доходы/расходы, а также операционные расходы. Более подробная информация представлена в Примечании 3.2.

Ниже раскрыта дополнительная информация к статьям отчета о финансовых результатах, являющаяся существенной:

Показатели доходов/расходов	(тыс.руб.)	
	2018г.	2017г.
Процентные доходы, всего, в том числе:	160558	180390
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	70661	90861
От размещения средств в кредитных организациях	87927	87067
От вложений в долговые ценные бумаги	1970	2462
Процентные расходы, всего, в том числе:	93857	82948
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	93857	82948
Чистые процентные доходы (расходы)	66701	97442
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	9554	(16768)
Комиссионные доходы	27738	17491
Чистые доходы (расходы)	105085	101542

7.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения

В своей деятельности банк придерживается умеренно консервативной политики. Для покрытия рисков, возникающих в деятельности банка, создаются резервы на возможные потери:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- по иным активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера.

Информация о суммах обесценения и восстановления приведена далее в таблице:

(тыс.руб.)

	Резерв на возможные потери по ссудам	Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	Резерв на возможные потери по остаткам средств на корресп. счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Итого
На 01.01.2017г.	186337	442	2481	1	27	189288
Создание	215248	10841	1104	84	71	227348
Восстановление	(198562)	(11133)	(3539)	(2)	(44)	(213280)
Списание	(602)	-	-	-	(47)	(649)
На 01.01.2018г.	202421	150	46	83	7	202707
Создание	104972	11730	2036	4	65	118807
Восстановление	(114463)	(11850)	(13)	(67)	(32)	(126425)
Списание	(3)	-	-	-	(30)	(33)
На 01.01.2019г.	192927	30	2069	20	10	195056

7.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Состав курсовых разниц, признанных банком в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведен далее в таблице:

	2018г.	2017г.
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	420	(105)
чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	1513	904
Итого	1933	799

7.4. Возмещение (расход) по налогам

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(тыс.руб.)

	2018г.	2017г.
Налог на имущество	503	677
Транспортный налог	560	564
Земельный налог	25	32
НДС, относимый на расходы	2	2
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	1090	1275
Налог на прибыль (20%)	3147	2870
Налог на доходы по ценным бумагам (15%)	10	-
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(369)	(262)
Итого расходы по налогу на прибыль	2788	2608
Всего расходы по налогам	3878	3883

За налоговый период 2018 года Банком была получена прибыль, облагаемая по ставкам 20% и 15% (2017 год: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	(тыс. руб.)	
	2018г.	2017г.
Прибыль до налогообложения	5977	5585
Исключаемые из прибыли доходы, облагаемые по другим ставкам (15%)	62	-
Налогооблагаемая прибыль 20 %	5915	5585
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (2017г.: 20% 2016г.: 20%)	1183	1117
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с действующим налоговым законодательством	1707	1683
Доходы, не учитываемые в целях налогообложения	(209)	-
Доходы, увеличивающие налоговую базу в соответствии с действующим налоговым законодательством	-	-
Воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу по основным средствам	466	70
Расходы по налогу на прибыль за год 20%	3147	2870

Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, возникающее в результате возникновения определенных временных разниц между балансовой стоимостью в бухгалтерском и налоговом учете ряда активов и обязательств, включает эффект уменьшения отложенного налогового обязательства в отношении амортизации основных средств, в отношении которых возникли временные разницы между их балансовой стоимостью в бухгалтерском и налоговом учете.

По состоянию на 01 января 2019 года Банк признал:

- отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, относимое непосредственно на капитал, в размере 12 тыс. руб. (2017 год: отложенный налоговый актив в размере 12 тыс. руб.);
- отложенный налоговый актив в отношении прочих объектов в размере 1011 тыс. руб. (2017 год: отложенный налоговый актив в размере 667 тыс. руб.).

Суммы расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2017-2018 годах, отсутствуют.

На 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, и дата окончания срока переноса убытков - отсутствует.

7.5. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работникам, а так же о других расходах на персонал, представлена далее в таблице:

	(тыс. руб.)	
	2018г.	2017г.
Заработная плата, оплата ежегодных отпусков, премии	39068	34281
Материальная помощь	254	250
Оплата больничных листов за счет средств работодателя	58	262
Выплаты по договорам гражданско-правового характера	68	266
Итого краткосрочные вознаграждения	39448	35059

Страховые взносы с краткосрочных вознаграждений	10680	9698
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	111	88
Страховые взносы с долгосрочных вознаграждений	33	27
Итого расходы на содержание персонала:	50272	44872

7.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития и в отчетном году не производил расходов на исследования и разработки.

7.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

7.7.1. Влияние движения основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, на финансовый результат

	2018г.		2017г.	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Реализация объектов основных средств	7	1877	-	-
Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи	89	-	422	920
Итого финансовый результат:	96	1877	422	920

(тыс.руб.)

7.7.2. Финансовые результаты от прекращенной деятельности

Порядок раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций в российском учете установлен Положением по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" ПБУ 16/02. Под информацией по прекращаемой деятельности понимаются сведения, раскрывающие часть деятельности организации по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и в соответствии с принятым организацией решением подлежит прекращению. Вышеуказанное Положение устанавливает, что активы могут быть отнесены к прекращаемой деятельности в том случае, если они будут проданы, погашены или иным образом выбывают в результате прекращения части деятельности организации.

В течение 2018 года Банк не прекращал каких-либо видов своей деятельности, поэтому в отчете о финансовых результатах показатель по строке «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» за отчетный и предыдущий периоды отсутствует.

Банк не имеет намерений реструктурировать и (или) реализовывать какое либо направление деятельности.

7.7.3. Урегулирование судебных разбирательств

Судебные и арбитражные издержки:

	2018г.		2017г.	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Уплаченная госпошлина	84	224	-	-
Задолженность по исполнительному производству	49	-	-	-
Итого судебные и арбитражные издержки:	133	224	-	-

(тыс. руб.)

По состоянию на отчетную дату у Банка имеется неурегулированное судебное разбирательство, способное оказать существенное влияние на финансовое положение в будущем, по которому истец обратился в суд с иском о пересмотре судебного решения о взыскании со ссудозаемщика 52,6 млн. руб. по вновь открывшимся обстоятельствам. Рассмотрение судебного дела назначено на 20.03.2019г.

7.7.5. Информация о прочих случаях восстановления резервов

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних Положений, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

7.7.6. Сведения о затратах банка на оплату использованных в течение отчетного периода энергетических ресурсов

Затраты банка на оплату использованных энергетических ресурсов за 2018 год:

Виды энергетических ресурсов	объем	Сумма (тыс.руб.)
Электрическая энергия	166560 квт.ч.	1125
Тепловая энергия	138,50 Гкал.	273
Бензин автомобильный	17544,86 л	753

8. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808 приведена в Разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» Информации о принимаемых АО «Великие Луки банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год.

9. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Общий совокупный доход за 2018 год составил 3 235 тыс. рублей.

В составе общего совокупного дохода – прочий совокупный доход в размере 46 тыс. рублей и прибыль отчетного года, в размере 3 189 тыс. рублей.

В отчетном периоде осуществлялись операции с акционерами Банка, связанные с размещением дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка. Государственная регистрация выпуска произведена Банком России 07 мая 2018 года, государственная регистрация отчета об итогах произведена Банком России 15 октября 2018 года, количество обыкновенных акций в выпуске 100 000 000 штук, номинальная стоимость одной обыкновенной акции 1 рубль.

В составе прочего совокупного дохода – переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив).

Произошедшие в отчетном периоде изменения:

Отчетная дата	01.01.2018	01.01.2019	Изменение в капитале за отчетный период
Прибыль или убыток предыдущего отчетного года, тыс. руб.	2 977	X	X
Прибыль или убыток отчетного периода, тыс. руб.	X	3 189	3 189
Прочий совокупный доход, тыс. руб.	-50	46	96
В том числе:			
переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, тыс. руб.	-62	58	120
отложенное налоговое обязательство, тыс. руб.	0	-12	-12
отложенный налоговый актив, тыс. руб.	12	0	-12
Операции с акционерами (эмиссия акций: номинальная стоимость), тыс. руб.	0	100 000	100 000

В отчетном периоде прочий совокупный доход вырос на 96 тыс. рублей за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с методикой, изложенной в Указании Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,

Банк не учитывает в капитале субординированный кредит в сумме 460 000 тыс. рублей для отражения в форме 0409810.

Указанная сумма субординированного кредита подлежит отражению в составе источников дополнительного капитала формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», которая составляется в соответствии с методикой регулятора, описанной в Положении Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

10. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813 приведена в Разделе XI. «Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации» Информации о принимаемых АО «Великие Луки банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за 2018 год.

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

11.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

11.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

11.3. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на отчетные даты у Банка нет.

11.4. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у банка нет.

11.5. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов представлена следующим образом:

Денежные средства, в т.ч.:	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Изменение, %
	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	(93616)	(61698)	51,7
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(2720)	(18209)	85,1
Денежные средства от финансовой деятельности	100000	50000	100

12. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

Под риском понимается возможность понесения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами. Управление рисками является неотъемлемой частью системы управления Банка.

Деятельность Банка подвержена видам рисков, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск и прочие.

Значимыми для Банка рисками признаются те виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка. Выявление значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с разработанной методологией, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком, сложность осуществляемых операций Банком, объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

Для Банка значимыми видами рисков признаны: кредитный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

Для управления рисками Банком применяются следующие формы управления:

- принятие риска — применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях — когда возможности применения других способов управления риском ограничены и (или) их применение нецелесообразно;
- ограничение (снижение уровня, минимизация) риска — применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;
- уклонение от риска (избегание риска) — применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск;
- компенсация риска — применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка и в соответствии с нормативными и иными актами Банка предусмотрено создание резервов;
- перенос (передача) риска — применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка, сопряженных с непредвиденными значительными финансовыми потерями Банка, которые может и готова взять на себя сторонняя организация.

Для минимизации рисков Банком используются следующие методы:

- разработка системы лимитов;
- резервирование;
- использование системы распределения полномочий;
- регламентирование операций;
- повышение квалификации персонала.

В рамках системы управления рисками и капиталом Банк также определяет склонность к риску и систему лимитов капитала в разрезе рисков и структурных подразделений.

Банк на регулярной основе осуществляет расчет капитала, необходимого для покрытия рисков Банка, на основе регуляторного подхода и внутренней методологии (экономический капитал).

Внутренними документами Банка установлена следующая периодичность отчетности по всем значимым рискам: ежемесячно — перед Правлением Банка; ежеквартально — перед Советом директоров Банка.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, устанавливает лимиты показателей, используемых для мониторинга рисков. Совет директоров ежеквартально осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками путем рассмотрения информации о рисках, представленной службой управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, осуществляет общее управление рисками, обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддерживает достаточность собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка ежемесячно осуществляет анализ и оценку рисков путем рассмотрения отчетов, представляемых службой управления рисками.

Председатель правления реализует процедуры управления рисками в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка и принимает оперативные решения по минимизации уровня банковских рисков при их приближении к недопустимому уровню.

Служба управления рисками осуществляет выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, разработку внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска в деятельности подразделений и отдельных работников Банка, участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском и комплекса мер по его снижению, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Руководители подразделений обеспечивают соответствие совершаемых операций требованиям действующих нормативных документов и внутренних документов Банка.

Основной целью стратегии Банка в области управления рисками является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка. Для достижения данной цели Банк осуществляет:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценку значимых рисков Банка;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценку достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирует устойчивость Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Профиль рисков Банка в 2018 году в целом не претерпел изменений по сравнению с 2017 годом. В структуре активов под риском при расчете обязательных нормативов достаточности капитала преобладает кредитный риск.

Перечень форм риска концентрации, присущих деятельности Банка, не претерпел изменений и по-прежнему включает в себя отраслевую концентрацию, концентрацию фондирования и концентрацию требований к крупнейшим контрагентам. Процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации соответствуют бизнес-модели Банка, характеру, сложности и масштабу осуществляемых им операций и охватывают основные формы риска концентрации, присущие Банку. Внутренними нормативными документами Банка определены процедуры и механизмы по управлению присущими формами риска концентрации, а также система ограничений риска концентрации.

В 2018 году Банком осуществлялась актуализация действующих внутренних нормативных документов по вопросам управления рисками и капиталом.

Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков.

12.1. Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банком используются методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;
- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;

- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

При управлении кредитным риском Банк использует следующие методы:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по ссудозаемщику производится кредитным инспектором, который готовит профессиональное суждение для Кредитного комитета Банка.

Выдача кредитов и дальнейшее их сопровождение регламентируется внутренними банковскими положениями: Положением о кредитной политике, Регламентом о взыскании задолженности в судебном порядке и другими внутренними документами.

Текущую деятельность в области размещения активов координирует Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о выдаче кредитов, размещении депозитов в Банке России и выносит профессиональные суждения об уровне риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска кредитный отдел осуществляет кредитный мониторинг, который включает в себя следующие мероприятия:

- изучение текущего финансового состояния заемщика;
- мониторинг соблюдения существующих договоров;
- оценку достаточности обеспечения;
- своевременное выявление просрочки исполнения обязательств и классификации проблемных кредитов;
- оперативное решение возникших проблем.

Для целей выявления и оценки повышенного кредитного риска Банк использует следующий набор параметров, установленных внутрибанковским «Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ПАО «Великие Луки банк»:

1) соблюдение установленных лимитов диверсификации кредитного портфеля (ограничение по отраслевому фактору, ограничение по долгосрочному кредитованию, ограничение по территориальному фактору, ограничение по кредитам новым заемщикам, ограничение по кредитованию отдельных заемщиков, ограничение кредитования связанных с банком заемщиков, ограничение на выдачу гарантий);

2) соблюдение внешних ограничений (экономических нормативов, установленных Банком России);

3) соблюдение в установленных пределах показателей, характеризующих качество активов Банка (показатель качества ссуд, показатель риска потерь, показатель доли просроченных свыше 30 дней ссуд, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам).

Максимальная подверженность кредитному риску без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска

Наименование показателя	на 01.01.2019г., тыс.руб.	на 01.01.2018г., тыс.руб.
Балансовые активы	1949268	1707645
Операции с ПФИ	0	0
Операции кредитования ценными бумагами	0	0
Условные обязательства кредитного характера	297	985

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности банка

Направление деятельности	Показатель на 01.01.2019г., тыс.руб.	Показатель на 01.01.2018г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2019г., %	Структура на 01.01.2018г., %
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	50 547	50 416	2,5%	2,9%
жилищные кредиты	1 421	116	0,1%	0,0%
ипотечные кредиты	4 429	2 620	0,2%	0,2%
автокредиты	0	0	0,0%	0,0%
потребительские кредиты	44 697	47 680	2,2%	2,7%
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	635 750	606 031	31,5%	34,0%
Кредиты предприятиям, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	10 500	14 450	0,5%	0,8%
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	0	0,0%	0,0%
Депозиты в Банке России	1 320 000	1 110 000	65,5%	62,3%
Резервы на возможные потери по ссудам	191 828	201 279	—	—
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	1 824 969	1 579 618	—	—

Распределение кредитного риска по видам деятельности заемщиков

Вид деятельности заемщиков	Объем ссуд на 01.01.2019г., тыс.руб.	Объем ссуд на 01.01.2018г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2019г., %	Структура на 01.01.2018г., %
Добыча полезных ископаемых	0	0	0%	0%
Обрабатывающие производства	176 636	164 352	25%	24%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0%	0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	26 907	31 430	4%	5%
Строительство	94 621	80 080	14%	12%
Транспорт и связь	90 118	30 883	13%	5%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	219 271	276 197	31%	41%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 430	27 415	5%	4%
Прочие виды деятельности	6 267	10 124	1%	1%
Кредиты физическим лицам	50 547	50 416	7%	8%
Итого	696 797	670 897	100%	100%

Распределение кредитного риска по типам заемщиков

Тип заемщика	Объем ссуд на 01.01.2019г., тыс.руб.	Объем ссуд на 01.01.2018г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2019г., %	Структура на 01.01.2018г., %
Кредитные организации	0	0	0%	0%
Юридические лица	452 986	399 818	65%	60%
Индивидуальные предприниматели	193 264	220 663	28%	33%
Государственные органы	0	0	0%	0%
Физические лица	50 547	50 416	7%	7%
Итого	696 797	670 897	100%	100%

Распределение кредитного риска по географическим зонам и группам стран

Регион	Объем ссуд на 01.01.2019г., тыс.руб.	Объем ссуд на 01.01.2018г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2019г., %	Структура на 01.01.2018г., %
Российская Федерация, в т.ч.	696 797	670 897	100,0%	100,0%
Псковская область	692 418	668 127	99,4%	99,6%
Тверская область	1 640	2 327	0,2%	0,3%
Город Санкт-Петербург	246	443	0,0%	0,1%
Город Москва	2443	0	0,4%	0,0%
Московская область	50	0	0,0%	0,0%
Вне территории Российской Федерации	0	0	0,0%	0,0%
Итого	696 797	670 897	100%	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	13661	0	635	94436	108732
Прочие требования	0	1	0	0	1
Требования по получению процентных доходов	3	0	10	952	965
Итого	13664	1	645	95388	109698
Сформированный РВП	13543	1	645	95388	109577

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2019 г.

(тыс.руб.)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	113	14300	0	96951	111364
Прочие требования	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов	0	0	0	926	926
Итого	113	14300	0	97877	112290
Сформированный РВП	113	14300	0	97877	112290

Учтенные векселя; денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования по сделкам по приобретению права требований; требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требования по возврату денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) отсутствуют.

На отчетную дату сумма активов с просроченными платежами свыше 30 дней - 112177 тысяч рублей или 16% от общей суммы кредитов и прочих требований (704274 тысяч рублей).

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По каждой просроченной задолженности Банком проводится работа по ее взысканию. Предпринимаются меры для погашения задолженности заемщиками и поручителями в досудебном порядке. В случае неисполнения обязательств добровольно в досудебном порядке Банк проводит взыскание через судебные решения с последующим их принудительным исполнением.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2018г.

Но- мер стро- ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Про- срочен- ная зadol- жен- ность	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Рас- чет- ный	Фактически сформированный				
										Ито- го	По категориям качества			
							II	III	IV		V			
1.	Требования к кредитным организациям	9588	9505	0	0	0	83	0	83	83	0	0	0	83
2.	Прочие требования	1629	1622	0	0	0	7	1	7	7	0	0	0	7
3.	Предоставленные кредиты (ссудная задолженность) всего, из них	670897	0	350827	139925	63549	116596	108732	211995	201279	14483	32465	38046	116285
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности, всего, из них	2763	0	1211	590	0	962	965	X	1142	59	135	0	948
4.1.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

5.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4), из них	684877	11127	352038	140515	63549	117648	97752	212085	202511	14542	32600	38046	117323
5.1.	Сумма реструктурированных активов и ссуд.	54807	0	1485	21135	9393	22794	0	35611	33834	59	5362	5619	22794
6.	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд.	8,0	0	0,4	15,0	14,8	19,4	0	16,8	16,7	0,4	16,4	14,8	19,4

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2019г.

Но- мер стро- ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Про- срочен- ная зadol- жен- ность	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Рас- чет- ный	Фактически сформированный				
										Ито- го	По категориям качества			
											II	III	IV	V
1.	Требования к кредитным организациям	2862	2842	0	0	0	20	0	20	20	0	0	0	20
2.	Прочие требования	2206	2196	0	0	0	10	0	10	10	0	0	0	10
3.	Предоставленные кредиты (ссудная задолженность) всего, из них	696797	0	432095	92972	52017	119713	111364	200321	191828	15903	31154	25058	119713
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности, всего, из них	2409	0	1121	362	0	926	926	1102	1099	49	124	0	926
4.1.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4), из них	704274	5038	433216	93334	52017	120669	112290	201453	192957	15952	31278	25058	120669
5.1.	Сумма реструктурированных активов и ссуд.	113575	0	9480	33418	49276	21401	0	65199	57240	807	11619	23413	21401
6.	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд.	16,1	0	2,2	35,8	94,7	17,7	0	32,4	29,7	5,1	37,2	93,4	17,7

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В целях оптимизации расходов по созданию резервов, Банк в отдельных случаях, в отчетном периоде производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится сотрудниками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Банк на всех этапах данной работы придерживался требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав). Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2019г.:

Категория заемщиков	Величина ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	8417	4629	842	15164	Недвижимое имущество
Юридические лица	13905	7648	3476	23078	Недвижимое имущество и автотранспорт
Физические лица	2687	564	27	8378	Недвижимое имущество
Всего по заемщикам	25009	12841	4345	46620	

Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Переданное в залог имущество является ликвидным и может быть реализовано в срок, не превышающих 270 календарных дней.

Сведения об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги кредитных организаций, входящих в ломбардный список Банка России, справедливая стоимость которых по состоянию на 1 января 2019 года составила 10 388 тысяч рублей.

Финансовые активы, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги Банка России, принимаемые Банком России в обеспечение под кредиты овернайт. Справедливая стоимость ценных

бумаг данной категории по состоянию на 1 января 2019 года составила 15 056 тысяч рублей. На отчетную дату Банк не имел активов, находящихся в залоге в Банке России.

12.2. Рыночный риск. В соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

В соответствии с (IFRS) 7 прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» N 511-П. В соответствии с применяемой методикой в состав рыночного риска входят процентный риск, фондовый риск, валютный и товарный риски. Фондовый риск и товарный риски в терминах (IFRS) 7 представляют собой прочий ценовой риск.

Структура финансовых активов Банка, предназначенных для торговли (торговый портфель), представлена биржевыми облигациями российских кредитных организаций. Состав рыночного риска (тыс. руб.):

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск торгового портфеля	1 320	2 946
-общий процентный риск	73	177
-специальный процентный риск	1 247	2 769
Фондовый риск	0	0
-общий фондовый риск	0	0
-специальный фондовый риск	0	0
Рыночный риск	16 500	36 825

Процентный риск торгового портфеля – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, на который влияют процентные ставки по купонам на облигации, а также иные факторы, связанные с неблагоприятными изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов.

Специальный процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Общий процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

В составе портфеля на бумаги с высоким риском – 10 388 тыс. рублей.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На 1 января 2019 года фондовый риск отсутствовал.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

Величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах:

Наименование риска	01.01.2019	01.01.2018
Валютный риск, в тыс. руб.	2 931	1 122
В процентах к капиталу	0,25	0,10

На 1 января 2019 года размер валютного риска составлял менее 2% от собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П валютный риск не принимался в расчет величины рыночного риска по состоянию на отчетную дату. При этом использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженные в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Тыс. руб.	
	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на 20/(20)%	384(384)	11(11)
Изменение курса евро на 20/(20)%	202(202)	224(224)

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении величины валютного риска в течение 12 месяцев, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Тыс. руб.	
	Средний уровень риска в течение 12 месяцев 2018 года	Средний уровень риска в течение 12 месяцев 2017 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на 20/(20)%	281(281)	222(222)
Изменение курса евро на 20/(20)%	277(277)	272(272)

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 1 января 2019 года банк не имел товаров, в том числе полученных в залог, подлежащих включению в расчет величины товарного риска с учетом требований Положения Банка России N 511-П об их обращении на организованном рынке. В связи с этим товарный риск не рассчитывался и в состав рыночного риска не включался.

Все ценные бумаги торгового портфеля оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и влияют на изменение величины собственных средств (капитала) Банка в связи с их переоценкой, а также на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка в связи с расчетом рыночного риска.

Влияние переоценки ценных бумаг торгового портфеля на капитал приведено в пункте 9 пояснительной информации.

В отчетном периоде рыночный риск не оказывал существенного влияния на норматив достаточности собственных средств (капитала). Его влияние на норматив составляет 2,7 процентных пункта в сторону снижения величины норматива собственных средств (капитала) банка.

В отчетном периоде изменения в используемый метод оценки рыночного риска не вносились.

12.3. Процентный риск банковского портфеля. Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия изменения процентных ставок на рентабельность Банка и принятии своевременных мер для погашения заемщиками процентных платежей.

Основным методом управления процентным риском для банка является контроль за процентными доходами, которые составляют большую часть общих доходов. Процентные доходы, в свою очередь, зависят от процентной ставки по кредитам. Основным ориентиром при установлении процентных ставок по кредитам служит ключевая ставка Банка России. В случае изменения ключевой ставки Банка России, фактором, снижающим процентный риск для Банка, является фиксированная процентная ставка, установленная по подавляющему большинству действующих кредитных договоров, а также наличие в кредитных договорах, заключаемых с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, пункта, позволяющего Банку в одностороннем порядке повышать процентные ставки.

Выявление и оценка уровня процентного риска осуществляется на постоянной основе. Ежеквартально в целях контроля над процентным риском, связанным с ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк составляет и представляет в надзорный орган отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Для ограничения процентного риска Банком устанавливаются лимиты по следующим показателям: чистая процентная маржа, чистый спрэд от кредитных операций, показатель процентного риска.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Ниже приведен анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Итого финансовых активов	1132549	34984	60372	153692	197248	58690
Итого Финансовых обязательств	401258	16250	16783	32581	123390	727372
Совокупный ГЭП	731291	18734	43589	121111	73858	-668682
Изменение чистого процентного дохода						
+ 400 базисных пунктов	28031,84	624,44	1089,72	1211,12	x	x
- 400 базисных пунктов	-28031,84	-624,44	-1089,72	-1211,12	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

по состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Итого финансовых активов	1333517	76399	49157	209622	164688	52406
Итого Финансовых обязательств	454232	14877	14683	31100	115264	621045
Совокупный ГЭП	879285	61522	34474	178522	49424	-568639
Изменение чистого процентного дохода						
+ 400 базисных пунктов	33704,76	2050,66	861,86	1785,22	x	x
- 400 базисных пунктов	-33704,76	-2050,66	-861,86	-1785,22	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.01.2019 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 4% по всем срокам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год на 38402,50 тыс.руб. (на 01.01.2018 г. 30957,12 тыс.руб.).

12.4. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основными факторами риска ликвидности являются:

- 1) Снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющихся в портфеле Банка;
- 2) Существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- 3) Резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
- 4) Предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- 5) Срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- 6) Кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

Политика в области управления риском ликвидности включает решение следующих задач:

- 1) выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- 2) определение потребности банка в ликвидных средствах;
- 3) постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- 4) принятие мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов, риска ликвидности.

Для оценки и анализа состояния ликвидности Банк использует следующие методы:

1) Метод коэффициентов (нормативный подход). Банк ежедневно производит расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 180-И. Фактические значения нормативов ликвидности сравниваются Службой управления рисками с сигнальными показателями и лимитами, установленными внутренним Положением «О процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Великие Луки банк». Эти нормативы включают и составили на 1 января 2019 года:

- a) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 42,8%.
- b) Норматив текущей ликвидности (Н3) – 424,2%.
- c) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 17,2%.

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

2) Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения.

По состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	41211	41211	41164	41164	41164	41164	41164
Ссудная и приравненная к ней задолженность	70052	70217	1126548	1152418	1198748	1325164	1512877
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24487	24487	24527	24561	25008	26153	30544
Прочие активы	0	0	7	7	7	7	1622
Итого активов	135750	135915	1192246	1218150	1264927	1392488	1586207
Средства клиентов	275540	228025	623930	629008	630188	630202	630202
Прочие обязательства	0	4884	5300	14987	30506	60811	854541
Итого обязательств	227540	232909	629230	643995	660694	691013	1484743
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	2000	2000	10000
Избыток (дефицит) ликвидности	-91790	-96994	563013	574155	602233	699475	91464
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-40,3%	-41,6%	89,5%	89,2%	91,2%	101,2%	6,2%

По состоянию на 01.01.2019 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	45606	45606	45540	45540	45540	45540	45540
Ссудная и приравненная к ней задолженность	90033	1321525	1329421	1384117	1425284	1617052	1794930
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10388	10412	10461	10603	10817	10938	10938
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	15293	15293	15293	15293
Прочие активы	0	0	4	4	4	4	2196
Итого активов	146027	1377543	1385426	1455557	1496938	1688827	1868897
Средства клиентов	316686	317007	322463	334288	344237	791073	791073
Прочие обязательства	0	4884	4927	15007	30301	60848	797120
Итого обязательств	316686	321891	327390	349295	374538	851921	1588193
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	3000	3000	3000
Избыток (дефицит) ликвидности	-170659	1055652	1058036	1106262	1119400	833906	277704
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-53,9	328,0	323,2	316,7	298,9	97,9	17,5

По состоянию на отчетную дату Банк имеет дефицит ликвидности по финансовым активам и обязательствам сроком до востребования и на 1 день. Сложившийся дефицит находится в пределах установленного правлением коэффициента дефицита ликвидности. Возможный отток финансовых обязательств в виде средств клиентов на расчетных счетах покрывается в полном размере за счет депозитов, размещенных в Банке России на срок до 10 дней, в размере 1 320 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату Банк обладает достаточной базой привлеченных ресурсов, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Эти ресурсы включают в том числе вклады физических лиц на срок свыше 1 года и субординированный кредит в сумме 460 млн. рублей, привлеченный 18.09.2017 сроком на 7 лет.

3) Метод прогнозирования потоков денежных средств включает текущий прогноз ликвидности и краткосрочный прогноз ликвидности.

В целях текущего прогнозирования ликвидности, в случае если нарушен сигнальный показатель, установленный по нормативу мгновенной ликвидности Банка, и/или нормативу текущей ликвидности Банка, и/или нормативу долгосрочной ликвидности Банка, по состоянию на 16 часов текущего операционного дня производится предварительный расчет данного норматива. Расчет производится на основании предварительных данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», предварительных данных о состоянии кредитного портфеля и других предварительных сведений, используемых при расчете нормативов.

Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. При составлении краткосрочного прогноза учитывается дополнительный приток денежных средств, а также объем досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. На основе данного прогноза Банк определяет достаточность ликвидных средств для соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и нормативов ликвидности.

Применяемые методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

В целях управления ликвидностью и выявления потенциальных угроз Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности.

В зависимости от количества анализируемых риск-факторов Банком могут применяться следующие методы стресс-тестирования:

1) анализ чувствительности – однофакторный стресс-тест, направленный на оценку влияния мгновенного изменения одного фактора риска на финансовую устойчивость Банка при сохранении неизменными иных базовых условий;

2) сценарный анализ – многофакторный стресс-тест, направленный на оценку влияния на финансовую устойчивость Банка одновременного воздействия ряда факторов риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Управление ликвидностью в случае возникновения и развития кризиса ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Планом мероприятий, утвержденным Правлением Банка.

План предусматривает 4 стадии возникновения и развития кризиса ликвидности. Каждая стадия имеет характеристику негативных последствий для Банка, описание критериев объявления соответствующей стадии кризиса, план действий для выхода из соответствующей стадии кризиса.

Для выявления потенциальных угроз и своевременного принятия управленческих решений в случае стрессовых ситуаций Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления и Председателя Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования по риску ликвидности разрабатываются возможные корректирующие действия Банка в условиях стресса.

В случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов информация об этом доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления Банка, Председателя правления Банка по мере выявления указанных фактов. В случае

выявления для Банка серьезных потенциальных угроз Совет директоров принимает соответствующие корректирующие решения по управлению банковскими рисками и капиталом в рабочем порядке.

Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

13. Информация об управлении капиталом

13.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Банком были разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В 2018 году Банк продолжил выполнение принципов управления капиталом, используемых в 2017 году.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении поставленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на капитал Банка путем умножения на соответствующий коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить, сколько Банку требуется капитала, служба управления рисками на регулярной основе рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Банком России методологией в рамках Инструкции 180-И.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами;
 - риски, в отношении которых количественными методами потребность определяться не будет.
- При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Подход к определению доступного капитала соответствует методике регулятора описанной в Положении Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

В Банке используются следующие механизмы управления достаточностью капитала:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование системы лимитов по распределению капитала по структурным подразделениям, генерирующим риск.

В качестве одной из стратегических задач Банк ставит постоянное наращивание объема собственных средств (капитала).

13.2. Информация об изменениях в политике банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом

В течение 2018 года в целях управления капиталом банк придерживался установленных значений нормативов достаточности капитала.

Изменений в политике по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

13.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований

С 01.01.2016 года Банком России введено требование о соблюдении надбавок к нормативам достаточности капитала, которые включают следующие надбавки:

- надбавку поддержания достаточности капитала;
- антициклическую надбавку;
- надбавку за системную значимость.

Надбавка поддержания достаточности капитала, установленная Банком России на 2018 год, составляет 1,875% от активов, взвешенных по уровню риска. Антициклическая надбавка по состоянию на 01.01.2019 года установлена в размере 0% от активов, взвешенных по уровню риска. Надбавка за системную значимость не применяется, так как банк не относится к системно значимым кредитным организациям. В течение 12 месяцев 2018 года банк соблюдал надбавки к нормативам достаточности капитала.

С 01.01.2016 Банком России установлены следующие нормативы достаточности капитала:

- базовый капитал – 4,5%;
- основной капитал – 6%;
- собственные средства (капитал) – 8%.

На протяжении 2018 года банк выполнял все требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Эти нормативы приведены в разделе 1. «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Случаев нарушения нормативов достаточности капитала не было.

13.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

В течение 2018 года Банк не производил операции с собственным капиталом, относимых на уменьшение капитала.

13.5. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода

Годовое общее собрание акционеров, состоявшееся 18.05.2018 года (протокол № 2 от 22.05.2018 года), приняло решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2017 год.

13.6 Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах

У Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

14. Информация об операциях со связанными с банком сторонами

14.1. Об участии кредитной организации в банковской группе и в других организациях

АО «Великие Луки банк» не является участником банковской группы, а также не участвует в других организациях.

14.2. Об операциях, проведенных кредитной организацией со связанными сторонами в отчетном периоде

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Акционер Банка Слесарев Сергей Иванович является физическим лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк.

Количество принадлежащих акционеру Слесареву С.И. акций Банка (процентное отношение к уставному капиталу Банка) – 99,8549%.

В отчетном периоде были проведены следующие операции со Слесаревым С.И.:

Вид операции	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Арендные платежи по договору аренды № 2 от 24.12.2015 (Банк – арендатор; ИП Слесарев С.И. – арендодатель)	4 080	4 080
Выплаченные проценты по договору субординированного кредита № 1 от 07.08.2017 (Банк – заемщик; ИП Слесарев С.И. – Кредитор)	57 500	11 500
Приобретение акций Банка при размещении дополнительного выпуска	100 000	50 000
Приобретение гаражей по договору купли-продажи б/н от 31.05.2018 г.	1 613,098	0

В рамках договора аренды № 2 от 24.12.2015 года, заключенному на срок 10 лет с даты государственной регистрации в Великолукском отделе Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Псковской области, арендные платежи производятся ежемесячно.

В рамках договора субординированного кредита № 1 от 07.08.2017 года (срок привлечения 7 лет) проценты выплачиваются ежемесячно.

В рамках договора купли-продажи акций с оплатой деньгами № 1 от 03.09.2018 г. произведено приобретение дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций АО «Великие Луки банк».

В рамках договора купли-продажи б/н от 31.05.2018 г. произведена продажа гаражей, находившихся на балансе Банка.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2019г.		по состоянию на 01.01.2018г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	314	107160	7947	65019
Резервы на возможные потери по ссудам	6	1091	1472	664
Средства клиентов	446555	77790	395092	3505
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-
Субординированный кредит	460000	-	460000	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2018 год		2017 год	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	659	6037	922	8097
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	35791	4	65939	4
Процентные расходы по кредитам	57500	-	16384	-
Комиссионные доходы	77	794	120	509
Комиссионные расходы	11	43	8	43
Операционные расходы	4080	122	4080	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, и погашенных связанными сторонами представлена далее:

(тыс. руб.)

	За 2018 год		За 2017 год	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	350	373484	5350	242823
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	7983	331343	3107	252700

14.3. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты ключевому управленческому персоналу включают выплаты членам совета директоров, правления, ревизионной комиссии Банка.

Далее представлена информация о размере начисленного вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

(тыс. руб.)

	2018г.	2017г.
Краткосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	20234	19040
Прочие долгосрочные вознаграждения ключевого управленческого персонала	103	85

Доля вознаграждений ключевому управленческому персоналу в общем объеме всех выплаченных вознаграждений составляет 49,9% (2016 год – 35,7%).

Ниже представлены сведения о численности работников Банка:

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Списочная численность персонала Банка	67	68
Ключевой управленческий персонал	14	14

14.4. О величине собственных выкупленных акций

В отчетном году Банк не выкупал собственные акции у связанных сторон.

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка

Банк не использует в своей деятельности программы с фиксируемыми нефиксируемыми платежами по выплате вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности.

Банк не использует в своей деятельности совместных программ нескольких работодателей, а также иных программ долгосрочного вознаграждения.

16. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Банк не использует в своей деятельности соглашения с работниками о выплатах на основе акций.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

Банк не рассчитывает базовую и разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как согласно пункту 2 МСФО (IAS) 33:

- 1) обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции банка не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки);
- 2) по состоянию на 01 октября 2018 года банк не предоставил и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение; а также
- 3) банк не составляет консолидированную финансовую отчетность группы с материнской организацией.

18. Информация о дате утверждения годовой отчетности

Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отнесено уставом Банка к компетенции годового общего собрания акционеров.

Информация о дате проведения годового общего собрания акционеров, утвердившего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2018 и (или) распределение прибыли, будет раскрыта в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 27.11.2018 N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

По состоянию на дату составления годовой отчетности дата проведения общего собрания акционеров Банка не определена.

На дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год определена дата её раскрытия на официальном сайте Банка в сети «Интернет» по адресу: <http://www.vlb100.ru> - 26.03.2019г.

Председатель правления
АО «Великие Луки банк»

Николаенкова Т.П.

М.П.

Главный бухгалтер



Степанова Т.Л.

15 марта 2019 года