



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВУЗ-БАНК»
ЗА 1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

Оглавление

| | |
|---|----|
| Введение | 4 |
| 1. Общая информация о Банке | 4 |
| 2. Краткая характеристика деятельности Банка | 5 |
| 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий) | 5 |
| 2.2. Основные показатели деятельности | 6 |
| 2.3. Факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка | 7 |
| 3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка | 8 |
| 3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий | 8 |
| 3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год | 17 |
| 3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве | 18 |
| 3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода | 18 |
| 3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты | 20 |
| 4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса | 21 |
| 4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 21 |
| 4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 |
| 4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 23 |
| 4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости | 25 |
| 4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации | 28 |
| 4.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 29 |
| 4.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам | 31 |
| 4.8. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами | 31 |
| 4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения | 31 |
| 4.10. Информация об основных средствах | 33 |
| 4.11. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности | 34 |
| 4.12. Информация о нематериальных активах | 34 |
| 4.13. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов | 35 |
| 4.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций | 36 |
| 4.15. Информация об остатках средств на счетах клиентов | 36 |
| 4.16. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 36 |
| 4.17. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости | 37 |
| 4.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств | 37 |
| 4.19. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации | 37 |
| 5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах | 38 |

| | |
|--|----|
| 5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов | 38 |
| 5.2. Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки..... | 39 |
| 5.3. Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки | 39 |
| 5.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов | 39 |
| 5.5. Информация о сумме курсовых разниц | 40 |
| 5.6. Информация о вознаграждении работникам | 40 |
| 5.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов..... | 41 |
| 5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 41 |
| 5.9. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию | 42 |
| 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале | 43 |
| 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств | 44 |
| 8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ | 45 |
| 8.1. Информация по кредитному риску | 51 |
| 8.2. Информация по рыночному риску | 57 |
| 8.3. Информация по риску ликвидности | 59 |
| 9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ..... | 62 |
| 10. Информация об операциях со связанными сторонами | 64 |

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 1 квартал 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России:

- Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4983-У»);
- Указания № 4927-У от 8 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4927-У»);
- Указания № 4482-У от 7 августа 2017 года "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом".

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — «Отчетность») Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
 - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): 620142, Российская Федерация, Свердловская область, город Екатеринбург, улица 8 Марта, дом 49, 4 этаж (часть помещения №32 на поэтажном плане четвертого этажа), офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, в т. ч. 10 дополнительных офисов и 38 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРиР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРиР»).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubrr.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306 .

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий)

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение у третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

| № | Вид лицензии (деятельности, работ) | Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Срок действия лицензии (разрешения, допуска) |
|---|--|--|--|---|--|
| 1 | Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации | 0008006 | 02.09.2016 | Управление ФСБ РФ по Свердловской области | бессрочно |
| 2 | Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |
| 3 | Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

2.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 1 квартал 2019 года со следующими экономическими показателями:

Таблица 1

тыс. руб.

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Активы | 100 912 064 | 95 345 695 |
| Обязательства | 105 234 496 | 101 197 325 |
| Капитал | -6 117 331 | -6 164 666 |

2.3 Факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение трех месяцев 2019 года ключевая ставка оставалась на уровне 7,75. Инфляция марта 2019 к марту 2018 года составила 5,3%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 26.04.2019 Банк России прогнозирует возвращение уровня годовой инфляции к целевому уровню 4,0% в первой половине 2020 года.

По данным Центрального Банка совокупные активы кредитных организаций снизились с начала 2019 года на 1,9% до 92 342,5 млрд. руб., объем сбережений населения снизился на 0,9% до 28 212,9 млрд. руб. При этом совокупный размер капитала банков на 01.02.2019 составил 10 030 млрд. руб. Основная деятельность банка представлена кредитованием и обслуживанием корпоративных клиентов и частных лиц.

По состоянию на 01.04.2019 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором разрабатывается проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 ноября 2025 года, выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к ПАО КБ «УБРИР».

За три месяца 2019 года активы Банка увеличились на 5,8% и по состоянию на 01.04.2019 составили 100 912 064 тыс. руб. Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента по итогам отчетного периода составили - 6 117 331 тыс. руб., увеличившись на 47 335 тыс. руб. по сравнению с началом 2019 года.

По результатам деятельности за три месяца 2019 года Банк получил прибыль в размере 1 417 638 тыс. руб., за аналогичный период 2018 года – убыток 335 265 тыс. руб.

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения Плана Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк".

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом председателя правления от 18.12.2018 № 1045.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

Учет операций с клиентами.

С 01.01.2019 вступили в силу Положение № 604-П¹, Положение № 605-П², Положение № 606-П³, разработанные в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также были внесены соответствующие изменения в Положение № 579-П и Положение № 372-П⁴. Основные изменения, вносимые данными нормативными документами, коснулись методов оценки финансовых инструментов.

¹ Положение Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»

² Положение Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по 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»

³ Положение Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»

⁴ Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

Оценка финансовых активов.

При разработке нового кредитного продукта, заключения кредитного договора на индивидуальных условиях, ином размещении финансового актива, приобретении прав требования, определяется бизнес-модель, в рамках которой будет осуществляться управление данным финансовым активом:

актив размещается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);

актив размещается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;

актив размещается в рамках бизнес-модели, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

После определения бизнес-модели, проводится проверка того, что денежные потоки, установленные договором, являются исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест).

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста принимается решение о способах оценки активов:

по амортизированной стоимости – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден). Амортизированная стоимость может определяться линейным методом (на основании ожидаемых потоков денежных средств) или методом эффективной процентной ставки (путем дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств).

Если разница между амортизированной стоимостью актива, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного актива, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения актива составляет менее одного года, после даты первоначального признания актив оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью кредита, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью данного кредита, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания кредит оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением эффективной процентной ставки по кредиту.

Определение амортизированной стоимости кредитов, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки на дату первоначального признания, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании);

по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – если актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива, при этом денежные потоки, установленные договором являются

исключительно платежами в счет погашения основного долга и процентов на непогашенную часть основного долга (SPPI-тест пройден);

по справедливой стоимости через прибыль или убыток – активы, не удовлетворяющие условиям оценки по амортизированной стоимости или справедливой стоимости через прочий совокупный доход (SPPI-тест не пройден).

Оценка финансовых обязательств.

Депозиты, вклады, собственные ценные бумаги (облигации, векселя, сберегательные сертификаты), прочие привлеченные средства после первоначального признания оцениваются Банком по амортизированной стоимости.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, не превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, или срок погашения (возврата) составляет менее одного года или до востребования, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, условия которого соответствуют рыночным, рассчитанной с использованием метода ЭПС, и амортизированной стоимостью, рассчитанной с использованием линейного метода признания процентного дохода, превышает 10% от суммы предоставленных денежных средств, после даты первоначального признания финансовое обязательство оценивается по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования с применением ЭПС.

Определение амортизированной стоимости финансовых обязательств, условия по которым не соответствуют рыночным, осуществляется методом дисконтирования с применением рыночной процентной ставки, с ежедневным отражением корректировок в балансе Банка (с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании).

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом. Учет ведется на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства оцениваются по амортизированной стоимости, определяемой линейным методом.

Учет операций ценных бумаг

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от бизнес-модели, используемой банком для управления ценными бумагами, и характеристик денежных потоков по ценным бумагам, каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

1)долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – целью приобретения ценных бумаг является получение дохода от погашения основного долга и процентов (купонов);

2)долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, - целью приобретения ценных бумаг является удержание для получения дохода, а также продажа ценных бумаг

3)долевые ценные бумаги (в том числе паи ПИФов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;

4)долговые или долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток - содержит ценные бумаги, предназначенные для торговли в краткосрочной перспективе, и все прочие ценные бумаги, не классифицированные в вышеуказанные категории.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (для облигаций - с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer). В случае отсутствия указанной цены в целях расчета справедливой стоимости банк использует последнюю текущую цену (PeriodCurrentPrice), раскрываемую организатором торгов. Организаторами торгов могут являться профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие деятельность по заключению сделок купли-продажи ценных бумаг между участниками РЦБ.

Если организатором торговли котируемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котируемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торгов (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), при ее отсутствии – наивысшую из котировок на продажу на момент закрытия (ask), раскрываемых организаторами торгов, размещаемых информационным агентством Cbonds, а в случае отсутствия котировок на сайте Cbonds - информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Инвестиционные паи паевого инвестиционного фонда (далее – ПИФ), учитываемые на балансовых счетах 506, 507, подлежат отражению в балансе по справедливой стоимости, которая определяется как расчетная стоимость инвестиционного пая ПИФ, равная результату деления стоимости чистых активов фонда на количество инвестиционных паев по данным реестра владельцев инвестиционных паев этого ПИФ на момент определения справедливой стоимости.

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения в бухгалтерском учете.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Обязательства по обратной поставке реализованных ценных бумаг, полученных по сделке обратного репо, после первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в целях устранения учетного несоответствия вследствие использования различных баз оценки активов и обязательств. После даты первоначального признания переоценка данных обязательств производится ежедневно.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по справедливой стоимости (цене приобретения) в разрезе каждого векселя и формы собственности векселедателя.

Векселя сторонних эмитентов в зависимости от целей приобретения и характеристик денежного потока по векселю зачисляются в одну из следующих категорий:

1) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, оцениваются по амортизированной стоимости (балансовый счет 515);

2) Векселя, приобретенные с целью удержания до погашения и получения доходов по векселю в виде суммы номинала и процентного дохода, а также для продажи, оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (балансовый счет 513);

3) Векселя, приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток (балансовый счет 512).

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

Если векселя приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Выпущенные векселя Банка оцениваются по амортизированной стоимости. Учет обязательств по выпущенным векселям ведется в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей. В случае погашения собственного векселя по цене, отличной от цены размещения, финансовый результат от операций с собственными векселями определяется как разница между ценой размещения и ценой выкупа. Если векселя размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то

разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта) равномерно и ежедневно начисляется на расходы в течение срока обращения векселя.

Учет операций в иностранной валюте

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Банка России и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Курс по состоянию на 01 апреля 2019 г. рубля по отношению к доллару США составил 64,7347 рубля за 1 доллар, по отношению к евро - 72,7230 рубля за 1 евро.

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по производным финансовым инструментам» и «Обязательства по производным финансовым инструментам» отражаются требования и обязательства по следующим договорам:

а) являющимся производными финансовыми инструментами (далее - ПФИ) в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

б) договорам, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита;

в) договорам, определяемым производными инструментами в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Указанные договоры обладают одновременно тремя характеристиками:

их стоимость меняется в результате изменения определенной процентной ставки, цены финансового инструмента, цены товара, валютного курса, индекса цен или ставок, кредитного рейтинга или кредитного индекса или иной переменной;

Для их приобретения не требуется первоначальная чистая инвестиция или требуется сравнительно небольшая первоначальная чистая инвестиция;

Расчеты по ним будут осуществлены на некоторую дату в будущем.

Сделка, соответствующая вышеуказанным условиям, признается ПФИ, если ее исполнение осуществляется сторонами не ранее третьего рабочего дня после дня ее заключения. Сделка СВОП признается ПФИ независимо от срока.

На счетах разделов главы «Г» «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» и «Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня, после дня заключения договора (сделки)» отражаются требования и обязательства по прочим договорам купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги по еврооблигациям, исходя из цены MIRP, а в случае ее отсутствия – исходя из цены Offer, при отсутствии цены Offer – исходя из цены Yesterday Close Price в информационной системе Bloomberg), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

Результаты переоценки требований и обязательств по поставке иностранной валюты и драгоценных металлов с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», также отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 в корреспонденции со счетами 70601, 70606.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

Оценка справедливой стоимости ПФИ осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ПФИ.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;
- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований;
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

4. «О порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери».

С 01.01.2019 Банк отражает в бухгалтерском учете оценочные резервы (корректировки до оценочных резервов) под ожидаемые кредитные убытки в соответствии со следующими документами:

- Положением № 605-П, Положением № 606-П;
- Международным стандартом финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»;
- внутрибанковским положением о порядке формирования оценочных резервов.

Учет основных средств и нематериальных активов

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Под сроком полезного использования понимается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии для использования кредитной организацией с целью получения экономических выгод.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат:

-на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

-на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

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

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

С 01.01.2019 начисленные проценты по размещенным денежным средствам подлежат ежедневному отнесению на доходы вне зависимости от категории качества финансового актива.

Неустойки (штрафы, пени) подлежат отнесению на доходы в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или признания.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка.

3.2. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на 2019 год

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2019 были внесены существенные изменения в Учетную политику Банка, касающиеся методов оценки финансовых инструментов.

По результатам проведенного по состоянию на 01.01.2019 анализа, финансовые активы были классифицированы Банком следующим образом:

кредиты, не прошедшие SPPI-тест, были классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

в части привлеченных средств на условиях не соответствующих рыночным Банком была отражена отсроченная разница между справедливой стоимостью и балансовой стоимостью в дату первоначального признания;

часть долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости определяемой линейным методом, поскольку они прошли SPPI-тест и удерживаются в рамках бизнес-модели, которой предусмотрено удержание до погашения с целью получения предусмотренных договором денежных потоков. С целью ретроспективного применения МСФО (IFRS) 9 вся переоценка описываемых ценных

бумаг, отраженная в финансовой отчетности за 2018 год в составе прибыли (убытка), была сторнирована;

кредиты (в том числе приобретенные Банком), предоставленные на условиях, не соответствующих рыночным, были классифицированы как оцениваемые по амортизированной стоимости, определяемой методом дисконтирования.

В соответствии с принятым Банком решением, финансовый результат от перехода на новые стандарты учета был отражен в составе текущих финансовых результатов (балансовый счет № 706 «Финансовый результат текущего года»).

За 1 квартал 2019 года в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику во 2 квартале 2019 года не планируется.

Учетная политика Банка на 2019 год не предусматривает прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

План участия ГК «Агентства по страхованию вкладов» в мерах по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк», одобренный решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. (протокол № 107, раздел 3) и утвержденный решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно), а также разработанный совместно Банком и Инвестором проект Плана финансового оздоровления дают Банку основание полагать, что он будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение более 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов и сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве.

Основные изменения в налоговом законодательстве с 01.01.2019:

- 1) налоговая ставка НДС повысилась с 18% до 20%;
- 2) движимое имущество не облагается налогом на имущество организаций

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными независимыми и осведомленными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не

могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2019 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.5. Информация о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете Банка отсутствуют.

Существенного изменения стоимости финансовых активов и курсов после отчетной даты не зафиксировано.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

При расчете сопоставимых данных на 01.01.2019г. статьи формы 0409806 были пересчитаны по алгоритму разработочной таблицы согласно Указанию Банка России № 4927-У.

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Таблица 2
тыс. руб.

| № | Наименование показателя | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|--------|---|--------------------|--------------------|
| 1 | Наличные денежные средства | 401 157 | 425 040 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Банке России | 688 075 | 652 237 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 200 322 | 190 981 |
| 2.2. | Средства в Банке России | 487 753 | 461 256 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 1 185 613 | 1 186 998 |
| 3.1. | На корреспондентских счетах в кредитных организациях | 1 181 578 | 1 182 690 |
| 3.1.1. | - Российской Федерации | 1 181 578 | 1 182 690 |
| 3.1.2. | - других стран | - | - |
| 3.1.3. | Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях | - | - |
| 3.1.4. | Сумма оценочных резервов по остаткам на корсчетах в кредитных организациях | 6 | - |
| 3.2. | Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 4 041 | 4 308 |
| 4 | ИТОГО | 2 274 845 | 2 264 275 |
| 5 | Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3) | 2 074 523 | 2 073 294 |

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 апреля 2019 года они составили 200 322 тыс. руб. (на 1 января 2019 года – 190 981 тыс. руб.). Также по состоянию на 1 апреля 2019 года на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации имелся неснижаемый остаток в сумме 455 000.00 USD.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Активы, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового актива используется связанный с ним или его частью кредитный производный финансовый инструмент (далее - ПФИ), оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток - в Банке отсутствуют.

Финансовые активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 апреля 2019г.:

Таблица 3

| тыс. руб. | |
|--|--------------------|
| Наименование | 1 апреля 2019 года |
| Облигации | 0 |
| Облигации Российской Федерации | 0 |
| Облигации кредитных организаций | 0 |
| Облигации прочих нерезидентов | 0 |
| Облигации российских компаний, из них: | 0 |
| Транспорт | 0 |
| Финансовая сфера | 0 |
| Добыча полезных ископаемых | 0 |
| Энергетика | 0 |
| Металлургия | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 0 |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 88 916 |
| Прочие сделки | 12 617 |
| Оценочные резервы | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 101 533 |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа | 0 |

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01.01.2019г.:

Таблица 4

| тыс.руб. | |
|--|--------------------|
| Наименование | 1 января 2019 года |
| Облигации | 28 244 169 |
| Облигации федерального займа | 19 015 600 |
| Облигации кредитных организаций | |
| Облигации прочих нерезидентов | 7 695 513 |
| Облигации российских компаний, из них: | 1 533 056 |
| Транспорт | |
| Финансовая сфера | 1 533 056 |
| Энергетика | |
| Металлургия | |
| Производные финансовые инструменты | 0 |
| Прочие сделки | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 28 244 169 |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа | 27 294 734 |

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности", (далее - Положение Банка России N 590-П), Положением Банка России 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", (далее - Положение Банка России N 611-П), и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее - Указание Банка России N 2732-У) по состоянию на 01.04.2019г. отсутствуют.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.04.2019 г. в Банке отсутствуют.

После первоначального признания балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируется путем переоценки. Переоценка активов, не соответствующих рыночным условиям, осуществляется с учетом корректировок, сформированных при первоначальном признании.

Переоценка кредитов до справедливой стоимости производится не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива на 10% или более, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение.

4.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9:

Таблица 5
тыс. руб.

| | 1 апреля 2019 года | Географическая концентрация активов |
|--|--------------------|-------------------------------------|
| Облигации | 8 844 784 | |
| Облигации Российской Федерации | 0 | |
| Облигации кредитных организаций | 0 | |
| Облигации прочих нерезидентов | 7 281 299 | Страны ОЭСР |
| Облигации российских компаний, из них: | 1 563 485 | Российская Федерация |
| Транспорт | 0 | |
| Финансовая сфера | 890 573 | Российская Федерация |
| Добыча полезных ископаемых | 672 912 | Российская Федерация |
| Энергетика | 0 | |
| Металлургия | 0 | |
| Производные финансовые инструменты | 0 | |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 0 | |
| Сумма резерва на возможные потери | 0 | |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 844 784 | |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа | 5 627 850 | |

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2019г.

Таблица 6

тыс. руб.

| Наименование | 1 января 2019 года | Географическая концентрация активов |
|--|--------------------|-------------------------------------|
| Облигации | 0 | |
| Облигации Российской Федерации | 0 | |
| Облигации кредитных организаций | 0 | |
| Облигации прочих нерезидентов | 0 | |
| Облигации российских компаний, из них: | 0 | |
| Транспорт | 0 | |
| Финансовая сфера | 0 | |
| Добыча полезных ископаемых | 0 | |
| Энергетика | 0 | |
| Металлургия | 0 | |
| Производные финансовые инструменты | 0 | |
| Паи паевых инвестиционных фондов | 226 677 | Российская Федерация |
| Сумма резерва на возможные потери | 170 260 | |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 56 417 | |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа | 0 | |

Информация о финансовых активах, в отношении которых формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П: балансовая стоимость финансового актива, определенная без учета корректировок и переоценки, увеличивающих или уменьшающих стоимость финансового актива, формирующих в соответствии с Положением Банка России N 605-П и Положением Банка России N 606-П балансовую стоимость финансового актива составила 8 741 018 тыс. руб.

По данным финансовым активам в течение 1 квартала 2019 года был сформирован оценочный резерв в сумме 7 794 тыс. руб. (отражен по строке 34 «Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки» публикуемой формы 0409806). Нарастающим итогом оценочный резерв с даты формирования по состоянию на 01.04.2019г. составил 7 794 тыс. руб.

Объем сформированного резерва и его изменения по данным финансовым активам представлены в следующих таблицах:

Таблица 7

тыс. руб.

| | На 1 апреля 2019 года | На 1 января 2019 года |
|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Объем сформированного резерва по РСБУ | 0 | 170 260 |
| Корректировки резерва | 7 794 | 0 |
| Оценочный резерв | 7 794 | 0 |

За период:

Таблица 8

| | | тыс. руб. |
|---------------------------|------------------------|--|
| | За 1 квартал 2019 года | Нарастающим итогом с даты формирования |
| Изменение резерва по РСБУ | - 170 260 | 0 |

Инвестиции в долевыми инструментами, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, по состоянию на 01.04.2019 г. в банке отсутствуют.

4.4. Информация о методах оценки активов и обязательств по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;

- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;

- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, офферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котировемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов Банка:

Таблица 9

| | тыс. руб. | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня | 30 444 999 | 28 036 137 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня | 0 | 0 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня | 0 | 0 |
| ИТОГО | 30 444 999 | 28 036 137 |

В течение 1 квартала 2019 года отсутствовали переводы активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости.

Изменений в метод оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не было.

В настоящее время в Банке отсутствуют активы, справедливая стоимость которых относится к третьему уровню иерархии справедливой стоимости.

В 1 квартале 2019 года переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка не проводилась. Согласно аналитической справке, об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

При проведении оценки объектов недвижимости временно не используемых в основной деятельности (НВНОД) использовался сравнительный и доходный метод, как отдельно, так и в совокупности. Стоимость объектов корректировалась в зависимости от масштаба, местонахождения, состояния, класса объекта, скидки на торг, уровне инженерных коммуникаций и иных параметров, отличающих аналогичные объекты от объектов оценки.

В Банке отсутствует группа финансовых активов и финансовых обязательств справедливая стоимость которых оценивается исходя из подверженности кредитной организации конкретному рыночному риску на нетто-основе.

В Банке отсутствуют классы финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

В Банке отсутствуют предоставленные третьей стороной инструменты снижения кредитного риска, неотделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

4.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Таблица 10

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | | Объем вложений, тыс. руб. | |
|--|--------------------|---|-----------------------|-----------------------|---------------------------|-----------------------|
| | | | на 1 января 2019 года | на 1 апреля 2019 года | на 1 января 2019 года | на 1 апреля 2019 года |
| ООО «Факторинговая компания «Лайф» | Россия | прочие финансовые услуги | 22 | 22 | 220 002 | 220 002 |
| ООО «Процессинговая компания «Лайф» | Россия | Разработка компьютерного программного обеспечения | 7.7778 | 7.7778 | 140 000 | 140 000 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 100 | 14 186 | 14 186 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 100 | 4 380 | 4 380 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 100 | 16 917 | 16 917 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 100 | 3 803 | 3 803 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 100 | 13 225 | 13 225 |
| Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации» | Россия | | 100 | 100 | 1 706 434 | 3 656 434 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях (до вычета резерва) | | | X | | 2 118 947 | 4 068 947 |
| Резервы на возможные потери | | | X | | 252 619 | 311 202 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие | | | X | | 1 866 328 | 3 757 745 |

По состоянию на 01.04.2019 г. и на 01.01.2019 г. Банк не имеет долей участия в структурированных предприятиях.

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых имеет (ранее имел) долю участия. Намерение оказать поддержку структурированной организации у Банка на текущий момент отсутствует.

4.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки)

Таблица 11
тыс. руб.

| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
|---|--------------------|--------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 63 573 619 | 62 153 279 |
| Ценные бумаги | 21 498 682 | 0 |
| Иные финансовые активы | 0 | 0 |
| Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 85 072 301 | 62 153 279 |

Информация о кредитном качестве вложений в финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости:

Таблица 12
тыс. руб.

| Наименование | Сумма требования | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | На 1 апреля 2019 года | На 1 января 2019 года |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (по форме 0409115): | | |
| I категории качества | 5 900 691 | 8 268 494 |
| II категории качества | 50 105 666 | 48 425 877 |
| III категории качества | 2 801 662 | 2 530 231 |
| IV категории качества | 1 257 244 | 959 197 |
| V категории качества | 5 315 959 | 5 234 305 |
| Начисленные и просроченные проценты (по форме 0409115): | | |
| оцениваемые на индивидуальной основе: | 737 350 | 445 351 |
| I категории качества | 51 290 | 54 985 |
| II категории качества | 541 242 | 357 335 |
| III категории качества | 2 457 | 4 515 |
| IV категории качества | 29 238 | 5 437 |
| V категории качества | 113 123 | 23 079 |
| сгруппированные в портфели: | 698 349 | 463 709 |
| Ценные бумаги | 21 498 682 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 |
| Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 88 315 603 | 66 327 186 |
| Корректировки стоимости активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 307 937 | 0 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 4 581 026 | 4 173 907 |
| Корректировки до оценочного резерва | 1 029 787 | 0 |
| Итого за вычетом резерва | 85 072 301 | 62 153 279 |

Информация об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости

Таблица 13
тыс. руб.

| | Сумма требования | |
|--|-----------------------|-----------------------|
| | На 1 апреля 2019 года | На 1 января 2019 года |
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность (по форме 0409115): | | |
| непросроченные | 57 225 362 | 57 791 511 |
| до 30 дней | 1 361 411 | 990 032 |
| от 30 до 90 дней | 682 269 | 623 648 |
| от 90 до 180 дней | 523 642 | 790 429 |
| свыше 180 дней | 5 588 538 | 5 222 484 |
| Начисленные и просроченные проценты (по форме 0409115): | | |
| оцениваемые на индивидуальной основе: | 737 350 | 445 347 |
| непросроченные | 607 451 | 347 716 |
| до 30 дней | 6 | 247 |
| от 30 до 90 дней | 11 340 | 77 |
| от 90 до 180 дней | 148 | 12 139 |
| свыше 180 дней | 118 405 | 85 168 |
| сгруппированные в портфели: | 698 349 | 463 735 |
| Ценные бумаги | 21 498 682 | 0 |
| Прочие активы | 0 | 0 |
| Итого активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 88 315 603 | 66 326 093 |
| Корректировки стоимости активов, оцениваемых по амортизированной стоимости | 307 937 | 0 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери | 4 581 026 | 4 173 907 |
| Корректировки до оценочного резерва | 1 029 787 | 0 |
| Итого за вычетом резерва | 85 072 301 | 62 153 279 |

4.7. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам

Таблица 14
тыс. руб.

| | Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | В том числе, резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У | Резерв на возможные потери, определенный в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У |
|--|---|---|--|
| | | На 01.04.2019г. | На 01.01.2019г. |
| Средства в кредитных организациях | 6 | 0 | 0 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 551 239 | 4 581 026 | 4 173 907 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7 794 | 0 | 170260 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 311 202 | 311 202 | 252 619 |
| Прочие активы | 228 347 | 231 101 | 211 335 |
| Итого | 4 098 588 | 5 123 329 | 4 808 121 |

4.8. Бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами

Классификация бизнес-моделей, принятая в отчетном периоде для управления активами Банка в связи с первичным использованием МСФО (IFRS 9):

- бизнес-модель, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков (суммы основного долга и суммы процентов);
- бизнес-модель, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи актива;
- бизнес-модель, не соответствующей ни одному из вышеизложенных критериев.

На основании бизнес модели и результатов SPPI-теста Банком принимается решение о способах оценки активов.

4.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.04.2019 года):

Таблица 15

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|---------------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги | 27 126 532 | до 89 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры) | 7 038 795 | до 16.10.2025 г. |

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности (по состоянию на 01.01.2019 года):

Таблица 16

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|---------------------------------|-----------------------------|
| Ценные бумаги | 27 294 734 | до 90 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры) | 6 271 843 | до 16.10.2025 г. |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения.

По состоянию на 1 апреля 2019 года:

Таблица 17

тыс. руб.

| | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|---|-------------------|------------------|-------------------|
| Обеспечение I категории качества: | 0 | 0 | 0 |
| Собственные векселя | 0 | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества | 531 984 | 0 | 531 984 |
| Недвижимость | 526 254 | 0 | 526 254 |
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 5 730 | 0 | 5 730 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 42 908 598 | 3 273 345 | 46 181 942 |
| Итого | 43 440 582 | 3 273 345 | 46 713 927 |

По состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 18

тыс. руб.

| | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|--|------------------|-----------------|----------------|
| Обеспечение I категории качества: | 0 | 0 | 0 |
| Собственные векселя | 0 | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества | 520 654 | 0 | 520 654 |
| Недвижимость | 520 654 | 0 | 520 654 |

| | | | |
|---|-------------------|----------------|-------------------|
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Поручительство | 0 | 0 | 0 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 49 572 358 | 872 837 | 50 445 195 |
| Итого | 50 093 012 | 872 837 | 50 965 849 |

4.10. Информация об основных средствах

Изменения в оценке основных средств в разрезе классов за отчетный период:

Таблица 19

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование | Итого |
|---|-----------------------|--|----------------|
| Стоимость на 1 января 2019 года | 29 199 | 324 439 | 353 638 |
| Накопленная амортизация | -7 525 | -209 623 | -217 148 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 21 674 | 114 816 | 136 490 |
| Поступления | 0 | 11 884 | 11 884 |
| Передачи | 0 | 0 | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 | -880 | -880 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 | 642 | 642 |
| Амортизационные отчисления | -238 | -7 422 | -7 660 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года | 21 436 | 119 040 | 140 476 |
| Стоимость или оценка на 1 апреля 2019 года | 29 199 | 335 443 | 364 642 |
| Накопленная амортизация | -7 763 | -216 403 | -224 166 |

Изменения в оценке основных средств в разрезе классов за сравнительный период:

Таблица 20

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование | Итого |
|---|-----------------------|--|----------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2018 года | 29 199 | 292 546 | 321 745 |
| Накопленная амортизация | -6 557 | -193 473 | -200 030 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 22 642 | 99 073 | 121 715 |
| Поступления | 0 | 4 144 | 4 144 |
| Передачи | 0 | 0 | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 | -1 564 | -1 564 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 | 1 296 | 1 296 |

| | | | |
|---|---------------|---------------|----------------|
| Амортизационные отчисления | -239 | -5 770 | -6 009 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года | 22 403 | 97 179 | 119 582 |
| Стоимость или оценка на 1 апреля 2018 года | 29 199 | 295 126 | 324 325 |
| Накопленная амортизация | -6 796 | -197 947 | -204 743 |

Здания в составе основных средств учитываются в балансе по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, учитываемых по переоцененной стоимости на регулярной основе.

За 1 квартал 2019 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

4.11. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (ВНОД), по состоянию на 01.04.2019 г. на балансе Банка нет (01.01.2019 г. – аналогично).

4.12. Информация о нематериальных активах

Изменения в оценке НМА за отчетный период:

Таблица 21

тыс. руб.

| Наименование показателя | Лицензии на компьютерное программное обеспечение |
|---|--|
| Стоимость или оценка на 1 января 2019 года | 34 435 |
| Накопленная амортизация | -3 903 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2019 года | 30 532 |
| Поступления | 1 995 |
| Передачи | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 |
| Амортизационные отчисления | -576 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2019 года | 31 951 |
| Стоимость или оценка на 1 апреля 2019 года | 36 430 |
| Накопленная амортизация | -4 479 |

Изменения в оценке НМА за сравнительный период:

Таблица 22

| Наименование показателя | Лицензии на компьютерное программное обеспечение |
|---|--|
| Стоимость или оценка на 1 января 2018 года | 10 673 |
| Накопленная амортизация | -1 932 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 8 741 |
| Поступления | 1 510 |
| Передачи | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 |
| Амортизационные отчисления | -450 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года | 9 801 |
| Стоимость или оценка на 1 апреля 2018 года | 12 183 |
| Накопленная амортизация | -2 382 |

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

Таблица 23

тыс. руб.

| Наименование | на 01.04.2019 г. | на 01.01.2019 г. |
|--|------------------|------------------|
| Финансовые активы всего , в т.ч.: | 478 592 | 368 728 |
| <i>Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой</i> | 240 820 | 132 516 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 237 772 | 236 212 |
| Нефинансовые активы всего , в т.ч.: | 249 137 | 240 006 |
| <i>Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i> | 129 944 | 121 280 |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | 119 193 | 118 726 |
| Итого прочие активы до вычета резервов | 727 729 | 608 734 |
| Сумма резервов по прочим активам | 231 101 | 211 335 |
| Корректировки резерва | 2 754 | 0 |
| Итого прочие активы всего за вычетом резерва под обесценение | 499 382 | 397 399 |

4.14. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Таблица 24

| Наименование | тыс. руб. | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО) | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 60 350 000 | 54 950 000 |
| Счета типа "Лоро" | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 0 | 0 |
| Договоры прямого РЕПО | 23 077 717 | 24 440 461 |
| Обязательства по уплате процентов | 82810 | 25855 |
| Итого средства кредитных организаций | 83 510 527 | 79 416 316 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 квартала 2019 года.

4.15. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Таблица 25

| | тыс.руб. | |
|--|--------------------|--------------------|
| | 1 апреля 2019 года | 1 января 2019 года |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 1 463 090 | 1 314 895 |
| <i>Физические лица</i> | 300 248 | 291 266 |
| <i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</i> | 1 162 842 | 1 023 629 |
| Срочные депозиты | 20 008 274 | 19 901 199 |
| <i>Физические лица</i> | 15 129 081 | 14 531 313 |
| <i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</i> | 4 879 193 | 5 369 886 |
| Обязательства по уплате процентов | 103 438 | 115 395 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 21 574 802 | 21 331 489 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 1 квартала 2019 года.

4.16. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток в Банке отсутствуют.

Обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9 отсутствуют.

4.17. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

Обязательства, информация о которых раскрыта в пп. 4.14, 4.15 настоящей пояснительной информации, оцениваются по амортизированной стоимости.

4.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 26

тыс.руб.

| | На 1 апреля 2019 года | На 1 января 2019 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 2 413 | 2 842 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 0 | 0 |
| Прочие финансовые обязательства | 2 413 | 2 842 |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 135 932 | 98 931 |
| Налоги к уплате | 9 015 | 8 035 |
| Прочие нефинансовые обязательства, всего, из них в том числе: | 126 917 | 90 896 |
| <i>резервы - оценочные обязательства*</i> | 1 686 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 138 345 | 101 773 |

4.19. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

Таблица 27

| | 1 января 2019 года | | 1 января 2018 года | |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|----------------------------------|
| | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |
| Итого уставный капитал | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

5.1. Информация о характере и величине существенных статей доходов и расходов

Финансовый результат по итогам 1 квартала 2019 года составил 1 417 638 тыс. руб.

Существенное влияние на итоговый результат оказали следующие статьи доходов и расходов:

- Чистые процентные доходы (385 299 тыс. руб.), сформированы процентными доходами и процентными расходами. 78,83 % процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 19,76 % и 1,41 % - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 86,58% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций, 13,42 % составляют процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями. Текущая структура чистых процентных расходов говорит о преобладающей деятельности АО «ВУЗ-банк» на традиционном рынке вкладов и кредитов физическим и юридическим лицам.

- изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составили 213 854 тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (7 185 тыс. руб.) сформированы превышением доходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме над расходами по той же статье.

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (- 526 331 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.

- Доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 144 769 тыс. руб. сформированы доходами от операций с приобретенными долевыми ценными бумагами паевых инвестиционных фондов.

- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 99 289 тыс. руб. и сформированы доходами от открытия и ведения банковских счетов, от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, доходами от расчетного и кассового обслуживания и доходами от осуществления переводов физических лиц.

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (207 788 тыс. руб.) сформированы расходами (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, а так же прочими операционными доходами и расходами.

5.2. Процентные доходы (расходы), рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки

Таблица 28

тыс. руб.

| Наименование | Процентные доходы | Процентные расходы |
|---|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 961 | 51 464 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 0 | 0 |
| Финансовые обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 |

5.3. Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за 1 квартал 2019 года составили:

Таблица 29

тыс. руб.

| | |
|----------------------|--------|
| Комиссионные доходы | 72 808 |
| Комиссионные расходы | 12 207 |

5.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2019 года представлена далее:

Таблица 30

тыс.руб.

| Вид актива | Создание резерва (с учетом корректировок до оценочного резерва) | Восстановление резерва (с учетом корректировок до оценочного резерва) | Изменение оценочного резерва |
|--|---|---|------------------------------|
| Средства в кредитных организациях | 7 | 1 | -6 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 727 716 | 2 941 669 | 213 953 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 8 093 | 299 | -7 794 |

| | | | |
|---|---------|---------|----------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | 0 | 0 | 0 |
| Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 59 043 | 459 | -58 584 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 103 772 | 253 449 | 149 677 |
| Итого изменение резерва | | | 297 246 |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2018 года представлена далее:

Таблица 31

| Вид актива | Создание резерва | Восстановление резерва | Изменение резерва |
|---|------------------|------------------------|-------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 913 385 | 381 720 | -531 665 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 |
| Начисленные процентные доходы | 82 785 | 52 693 | -30 092 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 481 | 370 | -111 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 |
| Прочие потери, всего, из них в том числе: | 205 280 | 194 045 | -11 235 |
| <i>резервы - оценочные обязательства</i> | 3 733 | 0 | -3 733 |
| Итого изменение резерва | | | -573 103 |

5.5. Информация о сумме курсовых разниц

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

Таблица 32

тыс. руб.

| Наименование | За 1 квартал 2019 года | За 1 квартал 2018 года |
|---|------------------------|------------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7 185 | 44 479 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -526 331 | -39 344 |
| Всего | -519 146 | 5 135 |

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Сумма расходов на выплату вознаграждений работникам, выплаченная в течение 1 квартала 2019 года составила: заработная плата 89 506 тыс. руб., страховые взносы 26 399 тыс. руб.

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу банка по видам выплат.

Таблица 33

| | | Сумма вознаграждения | |
|---|------------------|----------------------|---------------------|
| | | 1 квартал 2019 года | 1 квартал 2018 года |
| Краткосрочные вознаграждения | | | 2 921 |
| | Заработная плата | 1 997 | |
| | Страховые взносы | 588 | 869 |
| Вознаграждения по окончании трудовой деятельности | | | |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | | | |
| Выходные пособия | | | |
| Выплаты на основе акций | | | |

тыс. руб.

5.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.8. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 34

тыс. руб.

| Наименование показателя | 1 квартал 2019г. | 1 квартал 2018 г. |
|---|------------------|-------------------|
| Расходы/(возмещение) по НДС | 8 531 | 6 273 |
| Расходы по налогу на имущество | 2 | 0 |
| Расходы по транспортному налогу | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на землю | 17 | 0 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 37 | 14 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 29 283 | 32 407 |
| Итого налоги сборы, относимые на расходы | 37 870 | 38 694 |
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%) | 0 | 20 362 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Налог на прибыль по ЦБ (15%) | 0 | 29 450 |
| Начисленные (уплаченные) налоги и сборы | 37 870 | 68 144 |

В 2018 и 2019 годах ставка налога на прибыль по общей налоговой базе была установлена в размере 20%. По отдельным видам доходов установлены специальные налоговые ставки, как указано далее.

Таблица 35

тыс. руб.

| Наименование показателя | На 01.04.2019, тыс. руб. | На 01.04.2018, тыс. руб. |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| Сумма налога (20%) | 0 | 0 |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (15%) | 0 | 29 450 |
| Сумма налога на доходы в виде процентов по ценным бумагам (9%) | 0 | 0 |
| Сумма на налога на доходы в виде дивидендов (13%) | 0 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Итого налог на прибыль | 0 | 29 450 |

5.9. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Прибыль от продолжающейся деятельности за 1 квартал 2019 года составила 1 417 638 тыс. руб. (за 1 квартал 2019 года: убыток -335 265тыс. руб.).

Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 1 квартал 2019 года и за 1 квартал 2018 года отсутствует.

В таблице ниже представлена информация о доходах и расходах, полученных в 1 квартале 2019 года от выбытия основных средств:

Таблица 36

тыс. руб.

| | 1 апреля 2019 года | 1 апреля 2018 года |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 0 | 0 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 239 | 248 |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | -239 | -248 |

Данный финансовый результат отражается в составе прочих доходов и расходов.

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

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2019 года, представлено ниже:

Таблица 37
тыс. руб.

| Наименование | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
|--|--|---------------|--------------|----------------|
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года | 105 079 | 1380 | 973 | 107 432 |
| Поступления | 4 004 | 61 | 0 | 4 065 |
| Выбытие | 0 | -445 | 0 | -445 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | -59 | -1 | 0 | -60 |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2019 года | 109 024 | 995 | 973 | 110 992 |

Изменение стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи за 1 квартал 2018 года, представлено ниже:

Таблица 38
тыс. руб.

| | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
|--|--|---------------|--------------|----------------|
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года | 111 433 | 1282 | 639 | 113 354 |
| Поступления | 1 706 | 69 | 0 | 1 775 |
| Выбытие | -1 287 | -402 | 0 | -1 689 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | -791 | 0 | 0 | -791 |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2018 года | 111 061 | 949 | 639 | 112 649 |

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Прочая совокупная прибыль за вычетом налога на прибыль за 1 квартал 2019 года составила 1 529 198 тыс. руб. (за 1 квартал 2018 года - убыток 335 265 тыс. руб.).

Ниже представлены информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»:

тыс. руб.

| | На 1 апреля 2019 года | На 1 января 2019 года |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Собственные средства (капитал) | -6 117 331 | -6 164 666 |
| Уставный капитал и эмиссионный доход | 10 000 | 10 000 |
| Резервный фонд | 11 000 | 11 000 |
| Нераспределенная прибыль (убыток) | -5 806 097 | -5 874 521 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала | -332 234 | - 311 145 |
| Базовый капитал | -6 117 331 | - 6 164 666 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | - 6 117 331 | - 6 164 666 |
| Дополнительный капитал | 0 | 0 |

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам 2018 года и первого квартала 2019г не принималось.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

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 представлена в п. 4.1 «Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов» настоящей пояснительной информации.

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств: открытие кредитных линий по предоставлению кредитов, открытие лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт".

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Приток денежных средств и их эквивалентов в первом квартале 2019 года составил 1 229 тыс. руб. Основным источником притока денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка с другими кредитными организациями.

В 1 квартале 2019 года в сравнении аналогичным периодом 2018 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

На 2 633 778 тыс. руб. в части прироста денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет прироста по ссудной задолженности и оттока по средствам других кредитных организаций;

На 1 939 834 тыс. руб. в части оттока денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за счет приобретения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости.

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

Таблица 41

| <i>Денежные средства, в т. ч.</i> | за 1 квартал 2019 года | за 1 квартал 2018 года |
|--|--|---------------------------|
| | Сумма (тыс. руб.) прирост/отток | |
| Денежные средства от операционной деятельности | 1 980 909 | - 652 869 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | - 1 962 733 | - 22 899 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | 0 |

8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками в АО «ВУЗ-Банк». В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявление полного списка рисков, присущих деятельности Банка.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск (включая кредитный риск контрагента и риск концентрации);
- рыночный риск (включая фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск (включая правовой риск);
- риск потери деловой репутации;

- страновой риск;
- стратегический риск.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-Банк».

На 2019 год значимыми для банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Основными источниками процентного риска могут являться:

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

-изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

По рыночному риску – изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Для всех значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

идентификация рисков;

оценка рисков;

реагирование на риски;

мониторинг рисков;

подготовка отчетности о рисках.

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

- Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

•Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска, которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических убытков и прогноз потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления процентным риском в АО «ВУЗ-банк», Стратегией управления рисками и капиталом АО «ВУЗ-банк», основанных на:

•Указании Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;

•Письме Банка России от 2 октября 2007 г. N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» в части, не противоречащей Указанию БР №3624-У;

•Документах Базельского комитета по банковскому надзору “Принципы управления и надзора за процентным риском”, июль 2004 г.

В Банке определены правила и процедуры по управлению процентным риском, в которых закреплены полномочия и ответственность за принятие решений в области управления процентным риском; перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которыми Банк осуществляет операции; стратегия хеджирования, количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском.

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

- Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк»;
- Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;
- Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

На 2019 год значимыми для банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

Согласно отчета о значимых рисках в части информации об объемах рисков по состоянию на 01.04.2019:

Таблица 42

| | Вид значимого риска | Факт. объем принятого риска (от RWA 1.0) в абс. выпр. тыс. руб. |
|---|---------------------|---|
| 1 | Кредитный риск | 83 566 766 |
| 2 | Процентный риск | 4 093 856 |
| 3 | Операционный риск | 6 570 700 |
| 4 | Рыночный риск | 143 357 |

Управление риском концентрации

Риски классифицируются Банком на значимые и незначимые, в зависимости от их воздействия на деятельность Банка, в целях определения совокупного (агрегированного) объема риска и потребности в капитале. Агрегирование рисков производится методом простого суммирования. При оценке рисков используются как количественные, так и качественные показатели.

В процессе управления рисками Банк определяет для себя:

полный перечень рисков, присущих деятельности Банка;

перечень потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

перечень значимых для Банка рисков;

перечень рисков, не признанных значимыми, но на покрытие которых требуется выделение капитала;

перечень прочих рисков.

На основе проведенного анализа Департамент анализа и оценки рисков составляет полный перечень возможных рисков, который отражается в Политике по управлению банковскими рисками. В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска. Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в Методике определения значимых рисков.

Идентификации значимых (существенных) рисков проводится департаментом анализа и оценки рисков ежегодно в рамках подготовки стратегии по управлению рисками и капиталом.

Правила оценки значимости рисков, в том числе риска концентрации, определены Методикой определения значимых.

Для оценки значимости риска концентрации используются следующие показатели:

доля убытков, связанных с реализацией риска концентрации (от основного капитала);

доля портфеля, подверженного данному виду риска от общего объема аналогичных требований.

Для показателей уровня риска установлены пороговые значения, соответствующие им оценки и коэффициенты взвешивания.

По итогам проведенного анализа значимости рисков в 2018 году в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан не значимым. На 2019 год значимыми для банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Проводится работа по контролю установленных лимитов на риск концентрации: в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики; в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне; в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов). Данные используются для последующего формирования новой обязательной формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации».

Стресс-тестирование проводится Банком по каждому значимому риску, определенному согласно Методике определения значимых рисков, не реже одного раза в год. По иным (потенциальным) рискам, которые также могут оказывать влияние на результаты деятельности Банка, стресс-тестирование проводится по мере необходимости, в случае возникновения на то оснований при расчете показателей риска, согласно утвержденным методикам стресс-тестирования по соответствующим видам рисков. В рамках процедур управления кредитным риском и риском ликвидности Банком учитывается проявление риска концентрации, по которому отдельное стресс-тестирование не проводится.

Оценка влияния и учет риска концентрации при проведении стресс-тестирования кредитного риска кредитного портфеля, сформированного кредитными обязательствами заемщиков, относящихся к клиентам крупного корпоративного бизнеса, приведены в Методике проведения стресс-тестирования кредитного риска (производится расчет непредвиденных (дополнительных) потерь по портфелю, связанных с возможной реализацией риска концентрации - «штрафа за концентрацию»).

Поскольку риск концентрации признан Банком на 2019 год незначимым, аллокация (распределение) необходимого капитала на риск концентрации осуществляется в составе лимита капитала, выделенного на кредитный риск.

Вне зависимости от значимости риска концентрации, банком проводится ежедневный мониторинг следующих показателей:

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);

максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);

совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).

Подверженность кредитной организации риску концентрации оценивается путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов в

течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.04.2019 Банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 2 777 260 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

Таблица 43

| Финансовый инструмент | Сумма резерва, тыс. руб. |
|--|--------------------------|
| Срочные депозиты физических лиц | 2 093 212 |
| Депозиты физических лиц д/в | 46 045 |
| Срочные ресурсы корпоративных клиентов | 142 505 |
| Расчетные счета | 495 497 |
| Прочие требуемые резервы | 0 |
| Итого требуемые резервы ликвидности | 2 777 260 |

8.1. Информация по кредитному риску

Кредитный риск - это риск возникновения финансового убытка вследствие неисполнения обязанностей по договору заемщиком.

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что одна из сторон операции с финансовым инструментом послужит причиной понесения финансовых убытков другой стороной вследствие невыполнения обязательства по договору. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, а также по договорам финансовой гарантии и обязательствам по предоставлению кредитов. Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки и признает оценочный резерв под кредитные убытки на каждую отчетную дату. Оценка ожидаемых кредитных убытков отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценка ожидаемых кредитных убытков по финансовым активам требует использования математических моделей и существенных допущений в отношении будущих экономических условий и поведения клиентов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 необходим ряд существенных суждений, таких как:

- определение критерия значительного увеличения кредитного риска;
- выбор подходящих моделей и допущений для оценки ожидаемых кредитных убытков;
- установление количества и относительного веса для перспективных сценариев для каждого типа продукта/рынка и связанных с ним ожидаемых кредитных убытков; а также
- создание групп финансовых активов со схожими характеристиками для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на групповой основе.

Значительное увеличение кредитного риска - значительное увеличение риска наступления дефолта с момента первоначального признания. На каждую отчетную дату Банк сравнивает риск наступления дефолта по финансовому активу по состоянию на отчетную дату с риском наступления дефолта по финансовому инструменту на дату первоначального признания.

Низкий кредитный риск соответствует активам с низким риском дефолта, при этом контрагент в ближайшей перспективе обладает стабильной способностью выполнить принятые им предусмотренные договором обязанности в отношении денежных потоков.

Для целей внутреннего управления кредитным риском Банк относит к кредитам с низким кредитным риском:

- Вновь созданные или приобретенные финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания;
- Финансовые активы без признаков кредитного обесценения на момент первоначального признания, по которым с момента первоначального признания не произошло значительного увеличения кредитного риска.

Для целей внутреннего управления кредитным риском считается, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания, если предусмотренные договором платежи просрочены более чем на 30 дней либо предусмотренные договором платежи не просрочены или просрочены менее чем на 30 дней и при этом вероятность дефолта (PD) превышает пороговое значение. При определении значительного увеличения кредитного риска могут использоваться другие качественные и количественные показатели, если их использование является более уместным и приводит к достоверному отражению информации.

Банк делит все финансовые активы на стадии, как описано ниже:

Стадия 1: Финансовый актив не имеет признаков значительного увеличения кредитного риска или признаков дефолта на отчетную дату, Банк создает резерв на основе 12-month ECL.

Стадия 2: По финансовому активу значительно увеличился кредитный риск, но дефолт на отчетную дату не наступил, Банк создает резерв на основе Lifetime ECL (на весь срок жизни).

Стадия 3: Финансовый актив в состоянии дефолта.

При определении значительного увеличения кредитного риска соответствии с МСФО (IFRS) 9 Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также

анализ, основанный на историческом опыте, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Критерии могут изменяться в зависимости от портфеля, но при этом всегда включать в себя индикатор, основанный на просрочке в соответствии с МСФО (IFRS) 9. В качестве индикатора, и с учетом требований МСФО (IFRS) 9. Банк предполагает, что значительное увеличение кредитного риска наступает не позднее, чем происходит просрочка более чем на 30 дней. Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

Для корпоративного портфеля Банк в первую очередь определяет, произошло ли значительное увеличение кредитного риска, путем сравнения: кредитного рейтинга на отчетную дату с кредитным рейтингом на момент первоначального признания.

Банк также может, используя свое экспертное суждение и, по возможности, релевантный исторический опыт, определить, что кредитный риск существенно увеличился, если на это указывают конкретные качественные факторы. Банк контролирует соответствие критериев, используемых для определения значительного увеличения кредитного риска путем регулярных проверок с целью подтверждения, что результаты оценки соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких мер, как реализация залогового обеспечения (при его наличии), в том числе признание заемщика банкротом;
- задолженность заемщика по любому из кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней.

Ожидаемые кредитные убытки за весь срок действия финансового инструмента (Lifetime ECL) и 12-месячные ожидаемые кредитные убытки (12-month ECL) рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на коллективной основе, в зависимости от характера оцениваемого портфеля финансовых инструментов.

На коллективной (групповой) основе Банк оценивает кредиты физическим лицам, кредиты малому и среднему бизнесу, частично кредиты корпоративных клиентов, по которым общая сумма задолженности на компанию по всем финансовым инструментам не превышает 100 000 тыс. руб.

Данный подход предполагает разделение портфеля на однородные сегменты с учетом данных о заемщиках, включая данные о нарушениях платежных обязательств и убытках за прошлые периоды, а также прогнозную макроэкономическую информацию. Банк распределяет кредиты по сегментам на основании схожих характеристик кредитного риска таким образом, чтобы подверженность риску по кредитам в группе была однородной.

Оценка на индивидуальной основе, основывается на внутренней рейтинговой шкале Банка с учетом экспертных суждений, которые подлежат регулярному анализу с тем, чтобы уменьшить расхождения между оценочной и фактической суммами убытков. Сегментация корпоративных клиентов, долговых ценных бумаг и обязательств кредитного характера определяется в соответствии с принципами, изложенными в методологических документах Банка.

| Вид финансового инструмента | Подход в оценке в целях определения оценочного резерва |
|---|--|
| Финансовые активы и УОКХ, предоставленные физическим лицам | Групповой |
| Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по программам кредитования малого и среднего бизнеса | Групповой |
| Финансовые активы и УОКХ, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и индивидуальным предпринимателям по программам, отличным от программ кредитования малого и среднего бизнеса | Групповой или индивидуальный |
| Финансовые активы, предоставленные кредитным организациям, суверенным заемщикам | Индивидуальный |
| Вложения в долговые ценные бумаги | Индивидуальный |

Обесценение кредита происходит в результате одного или нескольких событий, произошедших после первоначального признания кредита и оказывающих влияние на предполагаемые будущие потоки денежных средств по кредиту, которое можно оценить с достаточной степенью надежности.

К объективным признакам обесценения кредитов, выданных юридическим лицам, относятся:

- просроченные платежи по кредитному соглашению на срок свыше 90 дней;
- существенное ухудшение финансового состояния заемщика (признание банкротом);
- ухудшение экономической ситуации, негативные изменения на рынках, на которых заемщик осуществляет свою деятельность.

Сроки и целесообразность передачи на стадию судебного взыскания просроченной задолженности определяется стратегией на основе скоринговой модели. Возможна передача на судебную стадию по заявлению клиента. С целью организации эффективной работы на стадии исполнительного производства Банк содержит в штате широкую сеть региональных сотрудников.

Для повышения скорости документооборота реализовано использование личного кабинета на портале Госуслуг для направления заявлений в подразделения ФССП РФ и получения от судебных приставов-исполнителей информации об исполнительном производстве.

В случае признания просроченной задолженности нереальной к взысканию производится списание задолженности.

В целях исполнения требований Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ на постоянной основе ведется мониторинг клиентов, в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, осуществляется представление интересов банка в делах о банкротстве граждан-клиентов в арбитражных судах, а также в соответствии с законом осуществляется применение последствий введения процедур банкротства в отношении клиентов банка (мораторий на погашение задолженности, блокировок карт и т.д.).

Банк пересматривает условия по кредитам клиентов, испытывающих финансовые затруднения с тем, чтобы максимизировать сумму возвращаемой задолженности и минимизировать риск дефолта. В соответствии с политикой Банка по пересмотру условий кредитных соглашений пересмотр условий осуществляется в отношении каждого отдельно взятого клиента в том случае, если имеет место наступление события дефолта или существует высокий риск наступления дефолта, а также есть свидетельство того, что должник прилагал все необходимые усилия для осуществления выплаты согласно первоначальным условиям договора, и ожидается, что он сможет исполнять свои обязательства на пересмотренных условиях.

Пересмотр условий обычно включает продление срока погашения, изменение сроков выплаты процентов и изменение ограничительных условий договора (ковенантов).

В общем случае, пересмотр условий кредитных соглашений представляет собой качественный индикатор значительного повышения кредитного риска и намерение пересмотреть условия кредитных соглашений может являться свидетельством того, что подверженная кредитному риску позиция является кредитно-обесцененной.

Клиенту необходимо будет своевременно осуществлять выплаты на постоянной основе в течение определенного периода времени прежде, чем позиция, подверженная кредитному риску, больше не будет считаться кредитно-обесцененной (по которой наступило событие дефолта) или вероятность дефолта которой будет считаться снизившейся настолько, что оценочный резерв под убытки снова станет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам.

Основными вводными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков является следующие показатели:

- вероятность дефолта (показатель PD);
- величина убытка в случае дефолта (показатель LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (величина EAD).

Три указанных компонента перемножаются, и полученная величина корректируется с учетом вероятности сохранения задолженности (например, погашения задолженности по кредиту или невыполнения обязательств).

Для расчета ECL используются PD в течение 12 месяцев и за весь срок действия финансового инструмента:

- PD в течение 12 месяцев – оценочная вероятность наступления дефолта в течение последующих 12 - месяцев, либо в течение оставшегося срока действия финансового инструмента, если данный срок составляет менее 12 месяцев. Данный параметр используется для расчета ECL за 12 месяцев.

- PD за весь срок действия – оценочная вероятность наступления дефолта в течение оставшегося срока действия финансового инструмента. Данный параметр используется для расчета ECL за весь срок действия. PD за весь срок действия оценивается на основе последних доступных данных о дефолтах за прошлые периоды и корректируется с учетом прогнозной информации.

Оценка PD в течение 12 месяцев основана на статистическом анализе внутренней частоты дефолтов и соответствующих внутренних/внешних рейтингов. Значения определяются на основе внутренних моделей, а также с использованием матриц миграции.

Далее PD в течение 12 месяцев корректируются с учетом макроэкономических ожиданий. Для учета макроэкономических ожиданий используется прогноз динамики ВВП, процентные ставки, уровень безработицы и другие.

Влияние этих экономических переменных на вероятность дефолта определяется с помощью статистических моделей регрессионного типа.

Для расчета PD за весь срок действия Банк использует статистические методы в зависимости от сегмента и типа продукта, например построение кривых PD за весь срок действия на основе данных о дефолтах за прошлые периоды, метод экстраполяции PD в течение 12 месяцев на основе матриц миграции.

В некоторых случаях для определения PD за весь срок действия Банк использует экспертные суждения, основанные на совокупном анализе кредитного риска, присущего заемщикам и/или группам заемщиков, включая макроэкономические прогнозы.

LGD – уровень потерь при дефолте, определяемый как доля потерь в величине кредитного требования на момент дефолта. Значения определяются с использованием моделей, разработанных на основании внутренней статистики. Применительно к кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, денежными средствами и ликвидными ценными бумагами, Банк рассчитывает LGD на основе определенных характеристик обеспечения, например, его прогнозной стоимости, величины скидок при продаже в прошлые периоды, иных факторов, а также на основе исторических данных по обращению взыскания на обеспечение и его продажам.

EAD - сумма под риском в случае дефолта представляет собой расчетную оценку величины, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины на отчетную дату с учетом ожидаемых изменений.

Оценочный резерв под убытки по классам финансовых инструментов:

Таблица 45

тыс.руб.

| | Кредиты юридическим лицам (крупному бизнесу) | Кредиты малому и среднему бизнесу | Кредиты физическим лицам | Ценные бумаги | Кредиты банкам |
|--|--|-----------------------------------|--------------------------|---------------|----------------|
| Общая сумма ожидаемых кредитных убытков при первоначальном признании по финансовым активам на 01.04.2019 | 717 119 | 261 087 | 2 358 231 | 7 794 | 727 942 |

В связи с тем, что по состоянию на 01.04.2019 Банк первый раз рассчитал оценочные резервы под убытки по финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9, оценить влияние изменений величины оценочного резерва можно будет на следующую отчетную дату – на 01.07.2019.

В течение отчетного периода было списано с баланса Банка за счет резерва нереальной для взыскания задолженности по финансовым активам на сумму 409 472 тыс. руб.

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов. В зависимости от уровня кредитного риска присваиваются следующие рейтинги финансовым активам:

| Основные рейтинговые категории кредитного риска | Краткое описание категории |
|---|--|
| Минимальный риск | Кредиты, контрагенты по которым демонстрируют стабильную способность исполнять свои финансовые обязательства и имеют минимальную вероятность дефолта |

| | |
|--------------|---|
| Низкий риск | Кредиты, контрагенты по которым имеют низкую вероятность дефолта и высокую способность соблюдать финансовые обязательства |
| Средний риск | Кредиты, контрагенты по которым имеют среднюю вероятность дефолта и среднюю способность исполнять свои финансовые обязательства, требующие незначительного контроля и мониторинга |
| Высокий риск | Кредиты, контрагенты по которым имеют высокую вероятность дефолта, требующие высокую степень контроля за исполнением |
| Дефолт | Кредиты, имеющие признаки обесценения, соответствующие определению дефолта |

По ссудам, предоставленным корпоративным клиентам Банк присваивает следующие рейтинги:

| Основные рейтинговые категории | Краткое описание категории |
|--------------------------------|---|
| AAA | Наивысший уровень кредитоспособности |
| AA | Высокая кредитоспособность |
| A | Подвержены низкому кредитному риску |
| BBB | Хорошая кредитоспособность, умеренный кредитный риск |
| BB | Вне опасности в краткосрочной перспективе, существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений |
| B | Наличие значительных кредитных рисков, хотя в настоящее время имеется возможность исполнения финансовых обязательств |
| CCS | Потенциальная возможность невыполнения долговых обязательств |
| CC | Очень высокая подверженность кредитным рискам, вероятен дефолт |
| C | Близки к дефолту или возбуждена процедура банкротства |
| D | Не проведены своевременные платежи по некоторой части обязательств, частичный дефолт. Дефолт по финансовым обязательствам |

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются Банком в соответствии с Указанием Банка России от 7 августа 2017 года N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" (пунктом 1.2 настоящего Указания 4983-У).

8.2. Информация по рыночному риску

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Одним из элементов политики Банка по управлению рыночным риском, а также одним из инструментов корректировки стратегического плана развития Банка является Стресс - тестирование по рыночному риску.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный - анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемому величиной открытой валютной позиции и возможным изменением курсов валют.

Анализ чувствительности прибыли или убытка к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 апреля 2019 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Таблица 46

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб. |
|---------------------------------|--|--|--|---|---|
| ДОЛЛАР США | 2 209,29 | 64,7347 | 143 017,54 | 14 301,7544 | 28 603,51 |
| ЕВРО | -120,96 | 72,7230 | -8 796,89 | -879,6887 | -1 759,38 |

Стресс-тестирование рыночного риска по следующим курсовым активам - портфелю долевым ценным бумагам, открытым позициям в валюте, производным финансовым инструментам, проводится с помощью методов математического моделирования.

Метод DD (Drawdown) основан на сравнении текущего значения финансового результата и его исторического максимума.

Метод DD max предполагает, что размер максимального рыночного риска по текущим курсовым активам банка считается равным максимальному по модулю отклонению модельных значений финансового результата по портфелю активов от их исторического максимума за весь период существования однородной выборки данных (не менее 500 торговых дней). Полученное на основе метода DD max значение рыночного риска используется для утверждения размера лимита максимальных потерь по портфелю акций и производных финансовых инструментов активов.

Метод DD current отличается тем, что рассчитывается по факту внутри каждого финансового года для контроля за соблюдением лимитов DD.

Таким образом, метод DD показывает наибольшее по модулю отрицательное историческое отклонение модельного финансового результата по текущему портфелю, которое учитывает стратегию управления портфелем.

Методология VaR (Value at Risk) использует вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок. То есть параметрами применяемого метода являются:

- доверительный интервал, который может принимать значения 95%, 99%, 99,9%;
- окно прогнозирования зависит от целей, наиболее оптимальным по результатам тестирования является окно в 30 точек;
- минимальное количество точек во временном ряду. Параметр зависит от размера окна прогнозирования и влияет на точность прогноза. Требуемое минимальное количество точек при окне в 30 точек – 730 точек.

Банк использует расчет рыночного риска по методу стоимостной оценки рисков (VaR) как на этапе определения максимальных потерь по портфелю (здесь базой для расчетов рыночного риска служат размеры открытых лимитов на инструменты портфеля), так и на этапе контроля за текущим размером рыночного риска (по текущим открытым позициям).

8.3. Информация по риску ликвидности

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.04.2019. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

Таблица 46

тыс. руб.

| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|------------------------------|------------|-------------|------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 2 068 988 | 2 068 988 | 2 068 988 | 2 068 988 | 2 076 089 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 0 | 0 | 0 | 0 | 88 916 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 486 675 | 4 628 897 | 8 716 225 | 27 416 267 | 73 971 907 |
| 4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 3 216 934 | 8 849 689 | 8 870 778 | 8 988 470 | 9 480 025 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы | 7 289 688 | 7 295 300 | 7 301 100 | 7 307 777 | 10 958 144 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6) | 13 062 285 | 22 842 874 | 26 957 091 | 45 781 502 | 96 575 081 |

| ПАССИВЫ | | | | | |
|---|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 7 004 167 | 61 306 706 | 61 306 706 | 61 306 706 |
| 9. Средства клиентов, всего, в том числе: | 1 614 435 | 2 673 925 | 4 504 431 | 13 672 877 | 22 669 511 |
| 9.2. вклады физических лиц | 184 382 | 1 035 566 | 2 803 483 | 11 923 724 | 16 326 065 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 9 355 410 | 20 215 292 | 30 287 311 | 30 287 311 | 30 287 311 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11) | 10 969 845 | 29 893 384 | 96 098 448 | 105 266 894 | 114 263 528 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 881 010 | 881 010 | 881 010 | 881 010 | 881 010 |

Более 90% вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, погашаются в срок до 90 дн.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 73% из которых имеют договорный срок погашения в течение года.

- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, имеют срок погашения до 90 дней.

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией, имеют срок до погашения "до востребования и на 1 день".

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.04.2019 банк имеет профицит ликвидности в размере 7 108 597 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Объем вложений Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, на 01.04.2019 г. составляет 93,1% всех вложений в ценные бумаги.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

На отчетную дату банк не имел депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва по внутренней методике банка.

Стресс-тестирование устойчивости банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью банка.

Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе банка.

К наиболее активно используемым банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);

привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;

перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;

продажу требований банка для получения ликвидных активов;

продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией;

Инструменты, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге), не представляют значительных возможностей для мобилизации дополнительной ликвидности банком.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Банк проходит процедуру финансового оздоровления.

Банк входил в финансовую группу «Лайф», у головной кредитной организации которой – ОАО АКБ «Пробизнесбанк» – 12.08.2015 приказом Банка России № ОД-2071 была отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

12.08.2015 Банк России утвердил План участия государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) в предупреждении банкротства Банка. На период деятельности временной администрации полномочия акционеров, связанные с участием в уставном капитале, а также полномочия органов управления Банка были приостановлены. Планом участия было предусмотрено предоставление АСВ за счет кредита Банка России средств на поддержание ликвидности Банка в объеме, достаточном для обеспечения бесперебойной работы и своевременного осуществления расчетов с кредиторами.

АСВ провела отбор инвестора для участия в предупреждении банкротства Банка, в рамках которого были рассмотрены предложения, поступившие от заинтересованных в участии в санации Банка претендентов. В качестве инвестора выбран ПАО КБ «УБРИР» (далее – Инвестор), как кандидат, предложивший наиболее выгодные условия финансирования мероприятий по предупреждению банкротства Банка. В соответствии с Планом участия АСВ в предупреждении банкротства Банка предусмотрено снижение уставного капитала Банка до 1 рубля и его последующее увеличение путем дополнительного выпуска акций в пользу Инвестора, что позволит последнему стать основным акционером Банка.

Также в соответствии с изменениями в План участия АСВ в предупреждении банкротства Банка было предусмотрено выделение Агентством финансовой помощи Банку на покрытие дисбаланса между справедливой стоимостью активов и балансовой величиной обязательств Банка, в размере 5,7 млрд. рублей сроком на 10 лет под обеспечение. В дальнейшем запланирована реорганизация Банка в форме его присоединения к Инвестору в срок до 1 октября 2025 года.

С учетом указанных мероприятий Банк осуществляет свою деятельность в обычном режиме, выполняя весь полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка основывается на рекомендациях АСВ и Банка России по плану финансового оздоровления Банка. Путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в Банке реализуется система управления рисками и капиталом.

Ключевым процессом ВПОДК является оценка склонности Банка к риску и ее учет при принятии управленческих решений.

Склонность к риску – совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его плане финансового оздоровления, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Склонность к риску определяется Банком в целях обеспечения его устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях.

ВПОДК являются неотъемлемым элементом системы стратегического планирования Банка, то есть результаты выполнения ВПОДК используются при принятии решений по развитию бизнеса (корректировки плана финансового оздоровления) Банка в качестве основы для оценки необходимого Банку размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом

01.03.2019 Советом директоров банка была утверждена Стратегия управления рисками и капиталом на 2019 год, которая содержит:

Целевые показатели склонности к риску (риск-аппетита) АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;

Плановый (целевой) уровень капитала, необходимый для покрытия риск-аппетита АО «ВУЗ-банк»;

Целевую структуру рисков и максимальные объемы рисков АО «ВУЗ-банк» на 2019 год;

Лимиты и сигнальные значения в разрезе видов значимых рисков, направлений деятельности, подразделений.

На 2019 год значимыми для банка рисками являются: кредитный, рыночный, операционный, процентный.

Информация о выполнении требований к достаточности собственных средств (капитала)

По результатам деятельности Банка за 1 квартал 2019 года финансовый результат составил 1 417 638 тыс. руб. (за 2018 год – убыток в размере 3 848 914 тыс. руб.), в связи с чем собственные средства (капитал) кредитной организации по состоянию на 01.04.2019 составили отрицательное значение - 6 117 331 тыс. руб. (на 01.01.2019 - - 6 164 666 тыс. руб.).

В течение 2017 и 2018 годов Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала. Нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) банка (Н1.0), а также норматив финансового рычага (Н1.4) имеют отрицательные значения.

Фактические значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в таблице ниже:

| Показатель | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 |
|------------|---------------|---------------|
| H1.0 | -6.7536% | -5.0400% |
| H1.1 | -6.7536% | -5.0400% |
| H1.2 | -6.7759% | -5.0515% |

В соответствии со статьей 189.47 Закона 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с принятием "Плана участия Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "ВУЗ-банк" Банк России не применяет в отношении АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст. 74 закона о Центральном банке.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором, был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 ноября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России. Его рассмотрение и включение в План Участия ГК АСВ в мерах по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" отложено.

Данное обстоятельство указывает на наличие неопределенности, которая может вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать свою деятельность непрерывно, так как выполнение Плана финансового оздоровления позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к Инвестору, обеспечить соблюдение к концу срока финансового оздоровления всех установленных Банком России обязательных требований. Согласно проекта Плана финансового оздоровления АО «ВУЗ-банк» достижение положительного значения капитала планируется на 01.01.2025 г. Основным источником роста капитала будет являться нераспределенная прибыль Банка. Выполнение нормативных значений по нормативам достаточности капитала в соответствии с требованиями 180-И предусмотрено к окончанию периода Плана финансового оздоровления.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не осуществлял затрат непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и влияющими на его уменьшение.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные стороны» применяется в значении, соответствующем МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены материнская компания (ПАО КБ «УБРиР»), владеющая контрольным пакетом акций Банка, члены Совета директоров и Правления Банка, дочерние компании, подконтрольные Банку, компании – участники банковской группы, находящиеся под общим контролем ПАО КБ «УБРиР». В состав банковской группы входят юридические лица – некоммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями.

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 апреля 2019 года представлены далее:

Таблица 49

тыс.руб.

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | Другие связанные стороны |
|---|-------------------|--|--|--------------------------|
| Активы, всего | 7 950 499 | 1 403 060 | 0 | 6 547 439 |
| Средства в кредитных организациях | 1 161 965 | 1 161 965 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | 6 587 792 | 0 | 0 | 6 587 792 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | -37 585 | | | -37 585 |
| Прочие активы | 241 095 | 241 095 | 0 | 0 |
| Резерв по прочим активам | -2 768 | 0 | 0 | -2 768 |
| Обязательства, всего | 60 367 845 | 60 362 617 | 292 | 4 936 |
| Средства кредитных организаций | 60 350 000 | 60 350 000 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 5 228 | 0 | 292 | 4 936 |
| Выпущенные долговые обязательства | 12 617 | 12 617 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 |

Сведения об остатках на счетах по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2019 года представлены далее (данные пересчитаны с учетом изменения алгоритма формирования формы 0409806):

Таблица 50

тыс.руб.

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал | Другие связанные стороны |
|---|-------------------|--|----------------------------------|--------------------------|
| Активы, всего | 6 865 491 | 1 273 119 | 64 | 5 592 308 |
| Средства в кредитных организациях | 1 139 879 | 1 139 879 | 0 | 0 |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | 5 648 993 | 0 | 0 | 5 648 993 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | -54 612 | | | -54 612 |
| Прочие активы | 133 304 | 133 240 | 64 | 0 |
| Резерв по прочим активам | -2 073 | 0 | 0 | -2 073 |
| Обязательства, всего | 14 320 990 | 14 320 000 | 979 | 11 |
| Средства кредитных организаций | 54 950 000 | 54 950 000 | 0 | 0 |

| | | | | |
|---|---------|--------|-------|----------|
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1 117 | 0 | 1 107 | 10.48677 |
| Выпущенные долговые обязательства | 264 449 | 264449 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 294 | 294 | 0 | 0 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года представлены следующим образом:

Таблица 51

тыс. руб.

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | Другие связанные стороны |
|---|-----------------|--|--|--------------------------|
| Процентные доходы | 156 602 | 17 487 | 0 | 139 115 |
| Процентные расходы | -658 520 | -658 518 | -2 | 0 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам | 19 643 | 0 | 0 | 19 643 |
| Комиссионные доходы | 110 | 95 | 0 | 16 |
| Комиссионные расходы | -2 559 | -2 559 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 14 926 | 14 926 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | -2 873 | -2 873 | 0 | 0 |
| ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | -472 672 | -631 443 | -2 | 158 773 |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года представлены следующим образом:

Таблица 52

тыс. руб.

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | Другие связанные стороны |
|---|-----------------|--|--|--------------------------|
| Процентные доходы | 54 164 | 35 717 | 0 | 18 448 |
| Процентные расходы | -339 347 | -339 330 | -17 | 0 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Комиссионные доходы | 24 | 21 | 0 | 3 |
| Комиссионные расходы | -3 905 | -3 905 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | -214 140 | -214 140 | 0 | 0 |
| ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | -503 204 | -521 637 | -17 | 18 451 |

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов.

Председатель Правления

Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер

Е.В. Сопроненкова

«17» мая 2019 г.

