



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВУЗ-БАНК»
ЗА 2018 ГОД**

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 о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	16
3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве	16
3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
3.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка	18
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	19
4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов	19
4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	19
4.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости	20
4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	22
4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания.....	28
4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурируемые организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доли собственности	29
4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения ...	31
4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания	31
4.9. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию	32
4.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	32
4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.....	33
4.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	35
4.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи.....	36
4.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	41
4.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций	42
4.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов	42
4.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг	43
4.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств	44
4.19. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации	45
4.20. Активы и обязательства в разрезе валют	45
5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах... ..	48
5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	48
5.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50
5.3. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов	50
5.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу	50
5.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов	51

5.6. Информация о вознаграждении работникам	51
5.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию	52
6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале.....	52
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	54
8. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ	54
9. Информация об управлении капиталом.....	65
10. Информация об операциях со связанными сторонами	69

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России:

- № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»),
- № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»),
- № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У»),

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)».

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка. На дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности дата общего собрания акционеров Банка не была утверждена.

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): Российская Федерация, 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, 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 2018 год со следующими экономическими показателями:

Таблица 1
тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Активы	95 345 695	46 300 877
Обязательства	101 197 325	48 303 593
Капитал	-6 164 666	-2 493 595

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 12 месяцев 2018 года ключевая ставка снижалась на 0,50%, однако на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 не изменилась и составляет 7,75%. Инфляция январь 2019 к январю 2018 года составила 5,0%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 08.02.2019 Банк России прогнозирует уровень годовой инфляции 5,0–5,5% к концу 2019 года с возвращением к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2018 года на 10,4%, объем сбережений населения увеличился на 9,5%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.01.2019 составил 10,27 трлн. руб., увеличившись на 9,3% с начала 2018 года.

Основная деятельность банка представлена кредитованием и обслуживанием корпоративных клиентов и частных лиц.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание частных клиентов (розничный бизнес);
- содействие малому бизнесу (малый и средний бизнес);
- обслуживание предприятий среднего и крупного бизнеса (корпоративный бизнес).

По состоянию на 01.01.2019 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 2018-й года активы Банка увеличились на 105,9% и по состоянию на 01.01.2019 составили 95 345 695 тыс. руб.

По результатам деятельности за 2018-й год Банк получил убыток в размере 3 848 914 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 29.12.2017 № 890

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.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

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 целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;

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

- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва либо по себестоимости.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (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 целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

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 случае если с момента последнего определения котируемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи 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.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

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.

Учет выпущенных банком облигаций ведется по номинальной стоимости в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков. Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным бумагам к исполнению.

Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей.

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

Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее учитываются на балансовом счете 601.

В случае утраты контроля над управлением организацией-эмитентом или значительного влияние на нее, ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса.

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 Центрального банка Российской Федерации 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 января 2019 г. рубля по отношению к доллару США составил 69,4706 рубля за 1 доллар, по отношению к евро - 79,4605 рубля за 1 евро.

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

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 (далее-БА) или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится в корреспонденции со счетами 99996 или 99997 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), 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 Банка России № 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 производных финансовых инструментов (ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

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.

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».

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.

При определении срока полезного использования объекта основных средств учитывается:

ожидаемый срок использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемый физический износ этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта;

моральный износ этого объекта, возникающий в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

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 неиспользуемой 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.

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.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы. Проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

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.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери

Признание задолженности безнадежной и списания ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек банка по взысканию ссуды следующий:

затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

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

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение 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», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также во внутренних документах банка. В частности такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента,
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности,
- состояние котировок (для ценных бумаг),
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами,
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету,
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

За 2018 год в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2019 будут внесены существенные изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к оценке и учету финансовых активов и финансовых обязательств.

3.3. Информация об изменениях в налоговом законодательстве.

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 января 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 об изменениях в Учетной политике Банка

Учетная политика Банка на 2018 год сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года и 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.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА**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 января 2019 года	1 января 2018 года
1	Наличные денежные средства	425 040	429 941
2	Средства кредитных организаций в Банке России	652 237	686 203
2.1.	Обязательные резервы	190 981	195 685
2.2.	Средства на корсчете в Банке России	461 256	490 518
3	Средства в кредитных организациях	1 186 998	466 850
3.1.	На корреспондентских счетах в кредитных организациях	1 182 690	463 210
3.1.1.	- Российской Федерации	1 182 690	463 210
3.1.2.	- других стран	-	-
3.1.3.	Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях	-	-
3.2.	Взносы в гарантийный фонд платежной системы	4 308	3 640
4	ИТОГО	2 264 275	1 582 994
5	Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3)	2 073 294	1 387 309

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 января 2019 года они составили 190 981 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 195 685 тыс. руб.). 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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими инструментами:

Таблица 3
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Облигации	28 244 169	11 676 404
Облигации федерального займа	19 015 600	10 206 052
Облигации кредитных организаций		0
Облигации прочих нерезидентов	7 695 513	1 470 352
Облигации российских компаний, из них:	1 533 056	0
Транспорт		0
Финансовая сфера	1 533 056	0

Энергетика		0
Металлургия		0
Производные финансовые инструменты	0	0
Прочие сделки	0	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	28 244 169	11 676 404
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	27 294 734	11 676 404

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

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

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 котируемым 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 4
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня	28 244 169	11 676 404
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	28 244 169	11 676 404

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости в течение 2018 года не происходило.

В течение 2018 года изменения в методы оценки по справедливой стоимости не вносились.

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

В 2018 году 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.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков представлена далее:

Таблица 5
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям	7 232 708	3 574 590
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 422 377	4 411 036
Ссуды физическим лицам	37 763 019	27 414 524
Итого ссудной задолженности	65 418 104	35 400 150
Резерв на возможные потери по ссудам	4 042 502	3 805 840
Итого чистой ссудной задолженности	61 375 602	31 594 310

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов кредитования:

Таблица 6
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т. ч.:	7 232 708	3 574 590
- кредитным организациям – резидентам	5 881 879	3 574 590
- кредитным организациям – нерезидентам	1 350 829	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т. ч.:	20 422 377	4 411 036
- кредиты юридическим лицам	20 202 085	4 179 964
- требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	220 292	231 072
- требования по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки поставки актива	0	0
Ссуды физическим лицам	37 763 019	27 414 524
Итого ссудной задолженности	65 418 104	35 400 150
Резерв на возможные потери по ссудам	4 042 502	3 805 840
Итого чистой ссудной задолженности	61 375 602	31 594 310

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Таблица 7
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Финансирование текущей деятельности	20 202 085	4 179 964
Торговое финансирование контрактов	0	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	220 292	231 072
Требования по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки поставки актива	0	0
Прочие	0	0
Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери)	20 422 377	4 411 036

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Таблица 8
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
На потребительские цели	36 138 250	27 401 014
Ипотечные и жилищные кредиты	1 622 947	7 170
Автокредиты	1 312	5 810
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа	510	530
Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа	0	0
Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов на возможные потери)	37 763 019	27 414 524

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

Таблица 9
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций	7 232 708	3 574 590
Депозиты в Банке России	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч.:	20 422 377	4 411 036
добыча полезных ископаемых	0	1086
обрабатывающие производства	1 748 501	667 127
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4 300 746	259 907
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	4 798	7 726
строительство	2 001 612	1 167 041
транспорт и связь	45 873	63 849
оптовая и розничная торговля	3 983 466	424 363
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 941 410	902 019
прочие виды деятельности	5 356 002	889 483
на завершение расчетов	39 969	28 435
Ссуды физическим лицам	37 763 019	27 414 524
Итого ссудной задолженности	65 418 104	35 400 150
Резерв на возможные потери по ссудам	4 042 502	3 805 840
Итого чистой ссудной задолженности	61 375 602	31 594 310

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

Таблица 10
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Депозиты в Банке России всего, в т.ч.:	0	0
До востребования и менее 1 месяца	0	0
Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч.	6 517 790	2 859 672
До востребования и менее 1 месяца	5 166 961	2 859 672
От 1 до 3 месяцев	158 921	0
От 3 до 12 месяцев	397 303	0
От 1 до 3 лет	794 605	0
Свыше 3 лет	0	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.:	19 566 390	3 814 964
До востребования и менее 1 месяца	2 547 006	143 699
От 1 до 3 месяцев	1 352 923	331 138
От 3 до 12 месяцев	6 743 026	275 616
От 1 до 3 лет	3 391 331	1 849 879
Свыше 3 лет	5 532 104	1 214 632
Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.:	35 291 422	24 919 674
До востребования и менее 1 месяца	1 354 482	1 239 649
От 1 до 3 месяцев	1 084 818	942 298
От 3 до 12 месяцев	4 636 746	4 185 804
От 1 до 3 лет	12 015 742	9 666 954
Свыше 3 лет	16 199 634	8 884 969
Итого чистой ссудной задолженности	61 375 602	31 594 310

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

Таблица 11
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.:	3 992 554	4 260 243
Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Негосударственным коммерческим организациям	592 585	415 269
Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	81 238	108 955
Гражданам	3 318 731	3 736 019
Юридическим лицам – нерезидентам	0	0
Физическим лицам - нерезидентам	0	0
Итого просроченной ссудной задолженности	3 992 554	4 260 243

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц по географическим зонам

Таблица 12
тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего	7 232 708	3 574 590
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	5 881 879	3 574 590
Центральный федеральный округ	5 881 879	3 574 590
кредитным организациям - нерезидентам	1 350 829	0
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	20 422 377	4 411 036
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	19 998 903	4 088 112
Центральный федеральный округ	3 477 905	397 885
Южный федеральный округ	2 249 437	98
Северо-Западный федеральный округ	150 000	0
Сибирский федеральный округ	329 660	0
Уральский федеральный округ	13 633 302	3 690 129
Приволжский федеральный округ	158 599	0
юридическим лицам - нерезидентам	423 474	322 924
Ссуды физическим лицам, всего	37 763 019	27 414 524
в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ:	37 763 019	27 414 522
Центральный федеральный округ	995 337	940
Южный федеральный округ	751 671	1 094
Северо-Западный федеральный округ	542 479	298
Дальневосточный федеральный округ	92 390	0
Сибирский федеральный округ	1 767 386	1 369
Уральский федеральный округ	24 888 374	27 391 394
Приволжский федеральный округ	8 696 509	18 704
Северо-Кавказский федеральный округ	28 873	723
физическим лицам - нерезидентам	0	2
Резерв на возможные потери по ссудам	4 042 502	3 805 840
Итого чистой ссудной задолженности	61 375 602	31 594 310

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 13
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	7 232 708	3 658 118	0	0	0	3 574 590	3 574 590	714 918	0	0	0	714 918
Задолженность по ссудам юридических лиц	20 422 377	4 610 376	14 456 708	461 024	461 577	432 692	979 552	855 987	171 119	91 879	190 021	402 968
Задолженность по ссудам физических лиц	37 763 019	0	33 969 169	2 069 207	497 620	1 227 023	2 471 597	2 471 597	974 433	217 491	245 721	1 033 952
Итого	65 418 104	8 268 494	48 425 877	2 530 231	959 197	5 234 305	7 025 739	4 042 502	1 145 552	309 370	435 742	2 151 838

В следующей таблице представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 14
тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требований по категориям качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (кредитные организации)	3 574 590	0	0	0	0	3 574 590	3 574 590	714 918	0	0	0	714 918
Задолженность по ссудам юридических лиц	4 411 036	380 820	2 786 252	682 514	31 404	530 046	767 485	596 072	27 229	110 439	20 722	437 682
Задолженность по ссудам физических лиц	27 414 524	9340	23 658 141	1 555 739	570 958	1 620 346	2 494 850	2 494 850	707 041	192 606	285 254	1 309 949
Итого	35 400 150	390 160	26 444 393	2 238 253	602 362	5 724 982	6 836 925	3 805 840	734 270	303 045	305 976	2 462 549

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2019 года (по данным формы отчетности 0409115):

Таблица 15

тыс. руб.

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	3072	984 380	987 452
- на срок от 31 до 90 дней	0	1 794	621 854	623 648
- на срок от 91 до 180 дней	0	301 404	489 025	790 429
- на срок более 180 дней	3 574 590	367 553	1 223 472	5 165 615
Всего просроченной задолженности	3 574 590	673 823	3 318 731	7 567 144

Далее представлена информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2018 года (по данным формы отчетности 0409115):

Таблица 16

тыс. руб.

Просроченная задолженность	Ссуды клиентам - кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам не кредитным организациям	Ссуды физическим лицам	Всего
- до 30 дней	0	5285	994 883	1 000 168
- на срок от 31 до 90 дней	0	169 570	557 979	727 549
- на срок от 91 до 180 дней	0	604	569 883	570 487
- на срок более 180 дней	3 574 590	348 765	1 613 274	5 536 629
Всего просроченной задолженности	3 574 590	524 224	3 736 019	7 834 833

4.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания

Таблица 17

тыс. руб.

Наименование	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Географическая концентрация активов
Корпоративные облигации	0	0	
Корпоративные акции	2 345 624	536 254	

Финансовая сфера	2 205 624	396 254	Российская Федерация
Услуги	140 000	140 000	Российская Федерация
Резервы на возможные потери	422 879	348 465	
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 922 745	187 789	
из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа	0	0	

В данной статье отражены: вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 51% - 112 201 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 100% - 140 000 тыс. руб.), а также вложения в паи паевых инвестиционных фондов. Данная статья увеличилась по причине покупки паев Комбинированного ИПИФ «Квантум» и паев Закрытого комбинированного ПИФ «Инвестиционные облигации» в течение 2018 г.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурируемые организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доли собственности

По состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 18

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги	22	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	7.7778	140 000
Вложения в паи ЗПИФН "Строительная инициатива"	Россия	прочие финансовые услуги	19.9671	123 741
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	14 186
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	4 380
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	Россия	прочие финансовые услуги	100	16 917
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	3 803

ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	Россия	прочие финансовые услуги	100	13 225
Комбинированный ИПИФ "Квантум"	Россия	прочие финансовые услуги	17.1586	102 936
Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации»	Россия		100	1 706 434
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях (до вычета резерва)			X	2 345 624
Резервы на возможные потери			X	422 879
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие			X	1 922 745

По состоянию на 01 января 2018 г.:

Таблица 19

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	Доля участия, %	Объем вложений, тыс. руб.
ООО «Факторинговая компания «Лайф»	Россия	прочие финансовые услуги	22	220 002
ООО «Процессинговая компания «Лайф»	Россия	Разработка компьютерного программного обеспечения	7.7778	140 000
Вложения в паи ЗПИФН "Строительная инициатива"	Россия	прочие финансовые услуги	19.98	123 741
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	14 186
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	4 380
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	Россия	прочие финансовые услуги	100	16 917
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	Россия	прочие финансовые услуги	100	3 803
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	Россия	прочие финансовые услуги	100	13 225
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях (до вычета резерва)			X	536 254
Резервы на возможные потери			X	348 465
Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие			X	187 789

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.01.2018 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.

4.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2019 г. вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на балансе Банка нет (по состоянию на 01.01.2018 г. – аналогично).

4.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах представлена в таблицах далее.

По состоянию на 01 января 2019 года:

Таблица 20

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа	19 015 600	17 328 515
Прочие долговые обязательства	1 104 288	994 466
Прочие долговые обязательства нерезидентов	7 174 845	6 117 480
ИТОГО	27 294 734	24 440 461

По состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 21

тыс. руб.

Вид ценной бумаги	Балансовая стоимость актива	Балансовая стоимость обязательства
Облигации федерального займа	10 206 052	10 089 069
Прочие долговые обязательства нерезидентов	1 470 352	1 382 191
ИТОГО	11 676 404	11 471 260

Данные операции представлены сделками прямого РЕПО, активная часть по которым отражена в балансе в составе статьи 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», обязательства отражены в статье 15 «Средства кредитных организаций».

По состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года Банк не имеет активов, признание которых было бы прекращено, но банк при этом продолжает участвовать в них (продолжающегося участия).

4.9. Информация о финансовых активах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию

В течение 2018 года переклассификацию финансовых активов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых до погашения из одной категории в другую категорию, Банк не осуществлял.

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

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 22

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.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 23

Обеспечение	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Срок передачи в обеспечение
Ценные бумаги	11 676 404	до 28 дн.
Активы, переданные под залог по займу с АСВ (кредитные договоры)	6 880 717	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 января 2019 года:

Таблица 24

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

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 25

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:	1 038 310	0	1 038 310
Недвижимость	986 690	0	986 690
Основные средства, в т.ч. транспорт	51 620	0	51 620
Поручительство	0	0	0
Ценные бумаги	0	0	0
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам	20 190 524	1 220 934	21 411 457
Итого	21 228 834	1 220 934	22 449 767

4.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

Раскрытие информации, представленной в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»;
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

По состоянию на 01 января 2019 года:

Таблица 26

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма
			(гр 2-гр3)		(гр 4-гр5)
1	2	3	4	5	6
Требования по ПФИ	17 506 591	0	17 506 591	17 506 591	0
Сделки «обратного РЕПО»	2 307 289	0	2 307 289	2 307 289	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	2 314 284	0	2 314 284	2 314 284	0
Финансовые активы, всего	22 128 164	0	22 128 164	22 128 164	0
Обязательства по ПФИ	17 771 040		17 771 040	17 771 040	0
Сделки «РЕПО»	24 440 461		24 440 461	24 440 461	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	2 314 579		2 314 579	2 314 579	0
Финансовые обязательства, всего	44 526 080	0	44 526 080	44 526 080	0

По состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 27

тыс. руб.

Виды финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств	Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма	Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе	Чистая сумма
			(гр 2-гр3)		(гр 4-гр5)
1	2	3	4	5	6
Требования по ПФИ	0	0	0	0	0
Сделки «обратного РЕПО»	0	0	0	0	0
Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	1 198 782	0	1 198 782	1 198 782	0
Финансовые активы, всего	1 198 782	0	1 198 782	1 198 782	0
Обязательства по ПФИ	0	0	0	0	0
Сделки «РЕПО»	11 471 261	0	11 471 261	11 471 261	0
Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения	1 197 783	0	1 197 783	1 197 783	0
Финансовые обязательства, всего	12 669 044	0	12 669 044	12 669 044	0

4.12. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери

На 01.01.2019 г. ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент», а также паи под управлением ООО УК "Инвест-Урал", учитываемые в составе статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Данные вложения не учитываются по текущей справедливой стоимости, так как она не может быть надежно оценена.

В качестве справочного значения справедливой стоимости вложений Банка в паи может являться доля в чистых активах фонда, приходящаяся на паи, которыми владеет Банк. Далее представлен расчет справедливой стоимости вложений в паи.

По состоянию на 01 января 2019 года:

Таблица 28

Краткое название паевого инвестиционного фонда	Управляющая компания	Сумма вложений	Резерв	Балансовая стоимость за вычетом резерва	Стоимость чистых активов фонда	Доля владения, %	Справедливая стоимость вложений
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	14 186	190	13 996	13 997	100.0000	13 997
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	4 380	96	4 284	4 286	100.0000	4 286
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	ООО УК "Инвест-Урал"	16 917	0	16 917	18 221	100.0000	18 221
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	3 803	0	3 803	3 863	100.0000	3 863
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	ООО УК "Инвест-Урал"	13 225	132	13 093	13 906	100.0000	13 906
Комбинированный ИПИФ "Квантум"	ООО УК "Инвест-Урал"	102 936	63 769	39 167	228 315	17.1586	39 176
Закрытый комбинированный паевой инвестиционный фонд «Инвестиционные облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	1 706 434	0	1 706 434	512 330	100.0000	512 330
ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива»	ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	123 741	106 491	17 250	242 367	19.9671	48 394
ИТОГО		1 985 622	170 678	1 814 944			654 172

По состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 29

Краткое название паевого инвестиционного фонда	Управляющая компания	Сумма вложений	Резерв	Балансовая стоимость за вычетом резерва	Стоимость чистых активов фонда	Доля владения, %	Справедливая стоимость вложений
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	14 186	142	14 044	14 129	100,0000	14 129
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	4 380	66	4 314	4 391	100,0000	4 391
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции»	ООО УК "Инвест-Урал"	16 917	0	16 917	16 726	100,0000	16 726
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации»	ООО УК "Инвест-Урал"	3 803	0	3 803	3 867	100,0000	3 867
ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок»	ООО УК "Инвест-Урал"	13 225	132	13 093	13 228	100,0000	13 228
ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива»	ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент»	123 741	95 924	27 817	223 140	19,9671	44 555
ИТОГО		176 252	96 264	79 988			96 896

4.13. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи

Структура статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», а также изменение их стоимости представлены в таблицах.

За 2018 год:

Таблица 30

тыс. руб.

	Основные средства	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2018 года	325 323	0	0	10 673	14 162	350 158
Поступления	41 270	0	0	23 762	23 943	88 975
Выбытие	-9 824	0	0	0	-31 520	-41 344
Стоимость на 1 января 2019 года	356 769	0	0	34 435	6 585	397 789
Сумма амортизации на 01.01.2019 г.						221 051
Сформированный резерв на 01.01.2019 г.						
ИТОГО						

За 2017 год:

Таблица 31

За 2017 год:

тыс. руб.

	Основные средства и земля	Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности	Вложения в сооружение (строительство) основных средств	НМА	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 1 января 2017 года	311 941	0	0	10 614	7 395	329 950
Поступления	28 329	0	0	1358	19 777	49 464
Выбытие	-14 947	0	0	-1299	-13 010	-29 256
Стоимость на 1 января 2018 года	325 323	0	0	10 673	14 162	350 158
Сумма амортизации на 01.01.2018 г.						201 962
Сформированный резерв на 01.01.2018 г.						0
ИТОГО						148 196

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование». По состоянию на 01.01.2019 г. таких объектов на балансе нет (01.01.2018 г. – аналогично).

Изменения в оценке основных средств в разрезе классов за 2018 год:

Таблица 32
тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавершенное строительство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года	29 199	296 125	0	325 324
Накопленная амортизация	-6 557	-193 473	0	-200 030
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	22 642	102 652	0	125 294
Поступления	0	41 269	0	41 269
Передачи	0	0	0	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0	0	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0	-9 824	0	-9 824
Выбытия - накопленная амортизация	0	9 121	0	9 121
Амортизационные отчисления	-968	-25 271	0	-26 239
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0	0	0	0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0	0	0	0
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	21 674	117 947	0	139 621
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	29 199	327 570	0	356 769
Накопленная амортизация	-7 525	-209 623	0	-217 148

Изменения в оценке основных средств в разрезе классов за 2017 год:

Таблица 33
тыс. руб.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Незавер- шенное строитель- ство	Итого
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года	29 199	282 387	0	311 586
Накопленная амортизация	-5 873	-184 987	0	-190 860
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	23 326	97 400	0	120 726
Поступления	0	28 685		
Передачи	0	0		
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0	0		
Выбытия - первоначальная стоимость	0	-14 947		
Выбытия - накопленная амортизация	0	13 762		
Амортизационные отчисления	-684	-22 248		
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0	0		
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0	0		
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	22 642	102 652	0	125 294
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года	29 199	296 125	0	325 324
Накопленная амортизация	-6 557	-193 473	0	-200 030

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 2018 год переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости представлены далее.

Изменение стоимости НМА за 2019 год:

Таблица 34

тыс. руб.

<i>Наименование показателя</i>	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	23 762
Передачи	0
Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость»	0
Выбытия - первоначальная стоимость	0
Выбытия - накопленная амортизация	0
Амортизационные отчисления	-1 971
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	0
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	0
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	30 532
Стоимость или оценка на 1 января 2019 года	34 435
Накопленная амортизация	-3 903

Изменение стоимости НМА за 2018 год:

Таблица 35

тыс. руб.

<i>Наименование показателя</i>	Лицензии на компьютерное программное обеспечение
Стоимость или оценка на 1 января 2017 года	10 614
Накопленная амортизация	-320
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	10 294
Поступления	59
Передачи	
Выбытия - первоначальная стоимость	
Выбытия - накопленная амортизация	
Амортизационные отчисления	-1 612
Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период	
Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода	
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	8 741
Стоимость или оценка на 1 января 2018 года	10 673
Накопленная амортизация	-1 932

Изменение стоимости ДАПП за 2018 год:

Таблица 36

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	4 755	2423	334	7 512
Выбытие	-10 075	-1699	0	-11 774
Доходы за вычетом расходов от переоценки	-1034	-626	0	-1 660
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2019 года	105 079	1 380	973	107 432

Изменение стоимости ДАПП за 2017 год:

Таблица 37

тыс. руб.

	Объекты недвижимости и земельные участки	Автотранспорт	Оборудование	ИТОГО
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2017 года	99 981	0	0	99 981
Поступления	13 943	3528	1526	18 997
Выбытие	-2 070	-1883	-410	-4 363
Доходы за вычетом расходов от переоценки	-421	-363	-477	-1 261
Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года	111 433	1 282	639	113 354

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (ВНОД), по состоянию на 01.01.2019 г. на балансе Банка нет (01.01.2018 г. – аналогично).

По состоянию на 1 января 2019 года, также как и на 1 января 2018 года, Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

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

Таблица 38

тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2019 г.	на 01.01.2018 г.
Финансовые активы всего, в т.ч.:	1 393 447	975 593
<i>Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой</i>	132 516	44 249
<i>Требования по получению процентов</i>	909 082	593 979
<i>Прочие финансовые активы</i>	351 849	337 365
Нефинансовые активы всего, в т.ч.:	124 369	340 561
<i>Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i>	121 280	112 420
<i>Прочие нефинансовые активы</i>	3 089	228 141
Итого прочие активы до вычета резервов	1 517 816	1 316 154
Сумма резервов по прочим активам	342 740	335 640
Итого прочие активы	1 175 076	980 514

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения представлена далее.

В течение 2018 года:

Таблица 39

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	282 629	53 011	335 640
Списано безнадежной задолженности за счет резерва	-170 386	-12 313	-182 699
Чистые расходы по созданию резерва под обесценение	166 048	23 751	189 799
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	278 291	64 449	342 740

В течение 2017 года:

Таблица 40

тыс. руб.

	Прочие финансовые активы	Прочие нефинансовые активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода	267 824	81 173	348 997
Списано безнадежной задолженности за счет резерва	-162 290	-42 145	-204 435
Чистые расходы по созданию резерва под обесценение	69 714	13 983	191 078
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода	282 629	53 011	335 640

На 01.01.2019 г. Банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

4.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Таблица 41

тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО)		0
Межбанковские кредиты и депозиты	54 950 000	14 320 000
Счета типа "Лоро"	0	0
Средства кредитных организаций по брокерским операциям	0	0
Договоры прямого РЕПО	24 440 461	11 471 261
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	0	0
Итого средства кредитных организаций	79 390 461	25 791 261

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 2018 года и в течение 2017 года.

4.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Таблица 42

тыс.руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Текущие счета и депозиты до востребования	1 314 895	1 433 188
<i>Физические лица</i>	<i>291 266</i>	<i>372 351</i>
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	<i>1 023 629</i>	<i>1 060 837</i>
Срочные депозиты	19 901 199	20 789 692
<i>Физические лица</i>	<i>14 531 313</i>	<i>15 548 824</i>
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</i>	<i>5 369 886</i>	<i>5 240 868</i>
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 216 094	22 222 880

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики:

Таблица 43

Отрасль экономики	тыс. руб.	
	01 января 2019 г.	01 января 2018 г.
Физические лица	14 822 579	15 921 175
Инвестиции и финансы	11	10
Услуги	4 905 192	5 074 435
Торговля	1 111 314	826 753
Производство	51 312	115 934
Металлургия и торговля металлами	22 165	23 680
Строительство	278 584	229 878
Государственное управление	0	0
Прочие виды деятельности	24 937	31 015
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 216 094	22 222 880

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2018 года, так же как и в течение 2017 года.

4.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 44

	тыс. руб.	
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Облигации	0	0
Сберегательные сертификаты	0	0
Векселя	0	1 082
Итого выпущенные долговые обязательства	0	1 082

Сумма дисконта, отраженного на балансе по состоянию на 1 января 2018 года составила 0 тыс. руб. Дисконтные векселя, выпущенные Банком, не имеют котировок на активном рынке.

Собственные векселя, учтенные на балансе по состоянию на 1 января 2018 года, имели срок погашения - март 2018 года, ставка доходности в валюте РФ составляла 3,0% годовых, по состоянию на 1 января 2019 года все выпущенные векселя были погашены.

4.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 45

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	144 092	2 002	61 547	76 241	133	4 169
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	141 250	2 002	61 547	76 241	133	1 327
Прочие финансовые обязательства	2 842	0	0	0	0	2 842
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	98 931	98 931	0	0	0	0
Налоги к уплате	8 035	8 035	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, всего, из них в том числе:	90 896	90 896	0	0	0	0
резервы - оценочные обязательства*	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	243 023	100 933	61 547	76 241	133	4 169

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 46

тыс. руб.

	Всего	Сроки, оставшиеся до погашения				
		д/в и на 1 день	от 1 до 30 дней	от 31 до 181 дня	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Финансовые обязательства всего, в том числе	129 261	1 848	70 723	47 181	2	9 507
Начисленные проценты по финансовым обязательствам	123 204	1 848	70 723	47 181	2	3 450
Прочие финансовые обязательства	6 057	0	0	0	0	6 057
Нефинансовые обязательства всего, в том числе	104 391	104 391	0	0	0	0
Налоги к уплате	10 915	10 915	0	0	0	0
Прочие нефинансовые обязательства, всего, из них в том числе:	93 476	93 476	0	0	0	0
резервы - оценочные обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого прочие обязательства	233 652	106 239	70 723	47 181	2	9 507

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 47

	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.

4.20. Активы и обязательства в разрезе валют

Анализ активов и обязательств Банка в разрезе валют представлен в таблицах ниже:

По состоянию на 1 января 2019 года:

Таблица 48

тыс. руб.

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства	287 958	76 380	60 702	0	425 040
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	652 237	0	0	0	652 237
Средства в кредитных организациях	1 076 065	88 210	22 447	276	1 186 998
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 548 657	7 695 512	0	0	28 244 169
Чистая ссудная задолженность	55 881 822	3 026 068	2 467 712	0	61 375 602
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 922 745	0	0	0	1 922 745
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	79 658	0	0	0	79 658
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	176 738	0	0	0	176 738
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	107 432	0	0	0	107 432
Прочие активы	1 036 995	116 226	21 855	0	1 175 076
Итого активов	81 770 307	11 002 396	2 572 716	276	95 345 695
Обязательства				0	

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	73 272 981	6 117 480	0	0	79 390 461
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 436 882	494 417	284 782	13	21 216 094
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	264449	0	0	0	264449
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	70349	0	0	0	70349
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	234 583	8 163	277	0	243 023
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	12 894	55	0	0	12 949
Итого обязательств	94 292 138	6 620 115	285 059	13	101 197 325
Чистая балансовая позиция	-12 521 831	4 382 281	2 287 657	263	-5 851 630
Внебалансовые обязательства				0	
Безотзывные обязательства кредитной организации	20 815 732	5 492	2 304 354	0	23 125 578
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	0
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
Чистая позиция	-33 337 563	4 376 789	-16 697	263	-28 977 208

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 49

	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы					
Денежные средства	330 633	49 460	49 848	0	429 941
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	686 203	0	0	0	686 203
Средства в кредитных организациях	381 218	58 984	25 764	884	466 850
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 206 052	1 470 352	0	0	11 676 404
Чистая ссудная задолженность	31 594 264	0	46	0	31 594 310
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	187 789	0	0	0	187 789
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	17 316	0	0	0	17 316
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	148 196	0	0	0	148 196
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	113 354	0	0	0	113 354
Прочие активы	974 564	4 717	1 233	0	980 514
Итого активов	44 639 589	1 583 513	76 891	884	46 300 877
Обязательства					0
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	25 791 261	0	0	0	25 791 261
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 373 390	563 228	285 475	787	22 222 880
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 082	0	0	0	1 082
Обязательство по текущему налогу на прибыль	30 309	0	0	0	30 309
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	229 245	4 126	281	0	233 652
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	24 399	0	10	0	24 409
Итого обязательств	47 449 686	567 354	285 766	787	48 303 593
Чистая балансовая позиция	-2 810 097	1 016 159	-208 875	97	-2 002 716
Внебалансовые обязательства					
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 886 545	0	482	0	1 887 027
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	19 530	0	0	0	19 530
Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0
Чистая позиция	-4 716 172	1 016 159	-209 357	97	-3 909 273

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Убыток по итогам 2018 года составил 3 848 914 тыс. руб.

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

- Чистые процентные доходы (2 791 159 тыс. руб.), сформированы процентными доходами и процентными расходами. 74,58 % процентных доходов составляют процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, 24,14% и 1,28% - от вложений в ценные бумаги и от размещения средств в кредитных организациях соответственно. 82,37% процентных расходов составляют процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями, 17,63% составляют процентные расходы по средствам кредитным организациям. Текущая структура чистых процентных расходов говорит о преобладающей деятельности АО «ВУЗ-банк» на традиционном рынке вкладов и кредитов физическим и юридическим лицам.

- Прирост резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам составил 2 270 907 тыс. руб.

- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток составили - 2 500 540 тыс. руб. Они сформированы расходами по переоценке ценных бумаг, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой (-152 459 тыс. руб.) сформированы превышением расходов по операциям купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме над доходами по той же статье.

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты (339 385 тыс. руб.) обусловлены изменением курсов иностранных валют.

- Доходы от участия в капитале других юридических лиц составили 2 936 тыс. руб.

- Комиссионные доходы за вычетом комиссионных расходов составили 463 984 тыс. руб. и сформированы преимущественно доходами от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам, доходами от открытия и ведения банковских счетов и расчетного и кассового обслуживания.

- Прирост резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи составил 74 414 тыс. руб.

- Прирост резерва по прочим потерям составил 52 188 тыс. руб.

- Прочие операционные доходы за вычетом операционных расходов (- 2 078 340 тыс. руб.) сформированы расходами (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами, а так же прочими операционными доходами и расходами.

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

Информация об осуществлении реклассификаций отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета о прибылях и убытках, чем это определено Разработочной таблицей, представлена далее.

За 2018 год:

Таблица 50

№ статьи ф. 0409807	Описание
4	В 2018г. по символам 151 и 371 отчетности по форме 0409102 прошло, восстановление и начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, соответственно относимым к прочим доходам и расходам. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.18 "Изменение резерва по прочим потерям" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах".
18	В 2018г. по символам 151 и 371 отчетности по форме 0409102 прошло, восстановление и начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, соответственно относимым к прочим доходам и расходам. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.18 "Изменение резерва по прочим потерям" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах".

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду представлена далее.

За 2018 год:

Таблица 51

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 510 357	2 365 623	-2 144 734
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	341 976	215 803	-126 173
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	82 604	8 190	-74 414
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0
Прочие потери, всего, из них в том числе:	478 166	425 978	-52 188
<i>резервы - оценочные обязательства</i>	3 733	3 733	0
Итого изменение резерва			-2 397 509

За 2017 год:

Таблица 52

тыс. руб.

Вид актива	Создание резерва	Восстановление резерва	Изменение резерва
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	4 292 567	2 597 858	-1 694 709
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	0	0
Начисленные процентные доходы	371 270	224 471	-146 799
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	76 435	5 259	-71 176
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0		0
Прочие потери	305 057	278 996	-26 061
Итого изменение резерва			-1 938 745

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

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 53

	На 01 января 2019 года	На 01 января 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-152 459	20 496
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	339 385	2 981
Всего	186 926	23 477

5.3. 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.

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

Таблица 54

тыс. руб.

Наименование показателя	2018 год	2017 год
Расходы/(возмещение) по НДС	30 528	17 730
Расходы по налогу на имущество	1 901	1 249
Расходы по транспортному налогу	40	53
Расходы по налогу на землю	857	687
Расходы по уплате государственной пошлины	251	535
Расходы по прочим налогам и сборам	114782	126918
Итого налоги сборы, относимые на расходы	148 359	147 172
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%)	314 481	246 807
Начисленные (уплаченные) налоги и сборы	462 841	393 979

В 2018 и 2017 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 55

тыс. руб.

	2018 год	2017 год
Текущие расходы по налогу на прибыль	314 481	247 127
20% по декларации		0
15% по декларации	314 481	246 807
ВНП, уточненные декларации	0	320
прочие корректировки	0	0
Изменения отложенного налогообложения связанные:	0	0
- с возникновением и списанием временных разниц	0	0
- с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения	0	0
Расходы по налогу на прибыль	314 481	247 127

5.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.6. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение 2018 года составил 558 527 тыс. руб. (за аналогичный период 2017г. – 628 820 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

Таблица 56

Виды выплат	За 2018 год	За 2017 год
Краткосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году	557 927	628 309
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам, выплаченные в отчетном году	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году	0	0
Выходные пособия работникам, выплаченные в отчетном году	0	0
Компенсации работникам, выплаченные в отчетном году	410	360
Расходы на обучение и переподготовку	190	151
Всего расходы на персонал	558 527	628 820

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 57

Наименование показателя	Сумма вознаграждения	
	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения, всего, в том числе:	17416	17458
-заработная плата	14756	14734
-страховые взносы	2660	2724
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

5.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат (убыток) от продолжающейся деятельности за 2018 год составил –3 848 914 тыс. руб. (за 2017 год: убыток -384 780 тыс. руб.). Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 2018 год и 2017 год отсутствует (данные за соответствующий период прошлого года пересмотрены в части финансового результата от прекращенной деятельности).

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

Таблица 58
тыс. руб.

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Доходы от выбытия (реализации) имущества	1568	933
Расходы по выбытию (реализации) имущества	703	881
Финансовый результат от выбытия объектов основных средств	865	52

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.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Финансовый результат (убыток) за вычетом налога на прибыль за 2018 год составил 3 848 914 тыс. руб. (за 2017 года 384 780 тыс. руб.).

В отчетном периоде Банк не осуществлял ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.

Ниже представлена информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка:

Таблица 59
тыс. руб.

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Источники собственных средств:	21 000	21 000
- Уставный капитал	10 000	10 000
- Резервный фонд	11 000	11 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	-5 874 521	-2 209 152
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	32 614	8 939
Отрицательная величина добавочного капитала	278 531	-296 504
Базовый капитал	-6 164 666	-2 493 595
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-6 164 666	-2 493 595
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (Капитал)	-6 164 666	-2 493 595

Источники собственного капитала за 2018 год уменьшились на 3 665 369 тыс. руб. в результате полученного убытка в отчетном периоде (за 2017 год уменьшились на 558 653 тыс. руб. в результате полученного убытка за отчетный период). Уставный капитал и резервный фонд остались без изменений, другие инструменты капитала не использовались.

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала (по данным формы 0409810):

Таблица 60
тыс.руб.

№	Наименование статьи	Уставный капитал	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	10 000	11 000	-1 638 936	-1 617 936
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	0	0	-384 780	-384 780
5.1	прибыль (убыток)	0	0	-384 780	-384 780
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	10 000	11 000	-2 023 716	-2 002 716
13	Данные на начало отчетного года	10 000	11000	-2 023 716	-2 002 716
17	Совокупный доход за отчетный период:	0	0	-3 848 914	-3 848 914
17.1	прибыль (убыток)	0	0	-3 848 914	-3 848 914
24	Данные за отчетный период	10 000	11 000	-5 872 630	-5 851 630

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, не было по причине отсутствия прибыли, по этой же причине сумма дивидендов в расчете на акцию не рассчитывается.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать денежные потоки в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), а также суммы минимально требуемых средств на маржинальных счетах в других кредитных организациях, у Банка нет.

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.

Прирост денежных средств и их эквивалентов за 12 месяцев 2018 года составил 685 985 тыс. руб. Основным источником притока денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка за счет прироста по средствам других кредитных организаций.

За 12 месяцев 2018 года в сравнении аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

На 72 340 353 тыс. руб. в части увеличения денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет чистого прироста по средствам других кредитных организаций;

на 1 756 859 тыс. руб. в части увеличения чистых денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, за счет приобретения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 5.1.

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».

По итогам анализа за 2018 год в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- процентный риск банковской книги.

В 3 квартале 2018 года в состав значимых рисков включен рыночный риск.

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.

Изменений степени подверженности риску, его концентрации в течение 2018 года не наблюдалось, изменения в систему управления рисками в отчетном периоде не вносились.

Согласно отчета о значимых рисках в части информации об объемах рисков по состоянию на 01.01.2019:

Таблица 61

	Вид значимого риска	Факт. объем принятого риска (от RWA 1.0) в абс. выр. тыс. руб.
1	Кредитный риск	56 148 581
2	Процентный риск	3 431 954
3	Операционный риск	6 570 700

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 за 2018 год в соответствии с вышеуказанной Методикой риск концентрации признан не значимым. 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 2018 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).

Поскольку риск концентрации признан на 2018 год незначимым, и лимит по риску концентрации учитывается в составе лимита капитала, выделенного на кредитный риск, сигнальные значения установлены для совокупного лимита по кредитному риску. Дополнительный контроль риска концентрации осуществляется путем ежедневного мониторинга соблюдения нормативов Н6, Н25, Н7, Н10.1.

Рыночный риск

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 января 2019 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Таблица 62

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	315 776	69,4706	21 937 116	2 193 712	4 387 423
ЕВРО	-84	79,4605	- 6 647	- 665	- 1 329

По состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 63

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	454	57,6002	26 150	2 615	5 230
ЕВРО	-33	68,8668	- 2 273	- 227	- 455

Стресс-тестирование рыночного риска по следующим курсовым активам - портфелю долевых ценных бумаг, 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).

Управление риском ликвидности

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 01.01.2019 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 2 796 487 тыс. руб.

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

Таблица 64

Финансовый инструмент	Сумма резерва, тыс. руб.
Срочные депозиты физических лиц	2 012 851
Депозиты физических лиц д/в	44 710
Срочные ресурсы корпоративных клиентов	302 340
Расчетные счета	436 585
Прочие требуемые резервы	0
Итого требуемые резервы ликвидности	2 796 487

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.01.2019. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

Таблица 65

тыс. руб.

Наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВЫ					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	2 068 986	2 068 986	2 068 986	2 068 986	2 073 294
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	949 435	9 240 570	28 514 388	28 514 388	28 514 388
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	23 077	4 210 311	8 841 280	25 157 277	75 003 808
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	161 476	161 803	17 680 647	17 684 013	19 443 036
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	3 202 974	15 681 670	57 105 301	73 424 664	125 034 526
ПАССИВЫ					
8. Средства кредитных организаций	0	7 853 227	55 819 034	55 819 034	55 819 034
9. Средства клиентов, из них:	1 320 844	3 090 256	5 378 890	12 534 274	22 500 773

9.1. вклады физических лиц	293 196	1 361 591	3 496 619	10 599 114	15 943 447
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	76 637	9 795 650	45 153 919	45 153 919	45 153 919
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1 397 481	20 739 133	106 351 843	113 507 227	123 473 726
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	445 540	445 540	445 540	445 540	445 540

100% финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть реализованы с целью поддержания ликвидности в срок до 90 дней.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 64% из которых имеют договорный срок погашения в течение одного 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 01.01.2019 банк имеет профицит ликвидности в размере 4 603 912 тыс. руб., что позволяют 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.

Большая часть вложений на 01.01.2019г. осуществлена в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ.

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

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- поддержание приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Кроме того, для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск – аппетит – это определение целевых значений набора показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в текущей стратегии.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал.

Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

В настоящее время 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 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.

В течение 2018 года Банк проводил работы по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В 3 квартале 2018 года была проведена повторная оценка значимости рисков, в результате которой признан значимым рыночный риск. Проведено повторное стресс-тестирование значимых рисков (включая рыночный), оценено их влияние на достаточность капитала.

Подходы к оценке достаточности капитала

Для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень норматива достаточности капитала.

В связи с тем, что Банк находится по состоянию на 01.01.2019 г. в процедуре финансового оздоровления, план которого рассчитан до 2025 года, иные существенные виды рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), оцениваются по внутренним методикам, но не аллоцируются на капитал и контролируются только показатели риска.

Информация о структуре капитала

Таблица 66

тыс. руб.

Наименование показателя	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Источники собственных средств:	21 000	21 000
- Уставный капитал	10 000	10 000
- Резервный фонд	11 000	11 000
Нераспределенная прибыль(убыток)	-5 874 521	-2 209 152
Показатели, уменьшающие источники базового капитала	32 614	8 939
Отрицательная величина добавочного капитала	278 531	-296 504
Базовый капитал	-6 164 666	-2 493 595
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	-6 164 666	-2 493 595
Дополнительный капитал	0	0
Собственные средства (Капитал)	-6 164 666	-2 493 595

Информация о выполнении требований к капиталу

На 2018 год установлены плановые (целевые) значения нормативов достаточности капитала: Н1.1=4,5%, Н1.2=6,0%, Н1.0=8,0%. Плановые (целевые) значения нормативов достаточности капитала используются при расчете необходимого капитала для покрытия значимых и прочих видов риска.

Капитал Банка с 15.09.2015 года принял отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия.

По результатам деятельности за 2018 год Банк получил финансовый результат в виде убытка в размере 3 848 914 тыс. руб. (за 2017 год был получен убыток в размере 384 780 тыс. руб.), в связи с чем собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам 2018 года составили отрицательное значение – 6 164 666 тыс. руб. (по итогам 2017 г.: - 2 493 595 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 представлены в таблице ниже.

Таблица 67

Показатель	На 01.01.2019	На 01.01.18
Н1.0	-5.0400%	-5.8982%
Н1.1	-5.0400%	-5.8571%
Н1.2	-5.0515%	-5.8574%
Н1.4	-6.2953%	не применимо

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.

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.

Информация об остатках по видам операций со связанными сторонами представлены в таблицах далее.

По состоянию на 01 января 2019г.:

Таблица 68

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	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	5 442 090	0	0	5 442 090
Резерв на возможные потери по ссудам	-54 612			-54 612
Прочие активы	340 207	133 240	64	206 903
Резерв по прочим активам	-2 073	0	0	-2 073
Обязательства, всего	55 215 860	55 214 743	1 107	10
Средства кредитных организаций	54 950 000	54 950 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 117	0	1 107	10
Выпущенные долговые обязательства	264 449	264 449	0	0
Прочие обязательства	294	294	0	0

По состоянию на 01 января 2018 г.:

Таблица 69

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные стороны
Активы, всего	8 239 936	660 987	0	689 531
Средства в кредитных организациях	429 499	429 499	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	7 571 220	-	-	681 802
Резерв на возможные потери по ссудам	-3 500	-	-	-3 500

Прочие активы	242 747	231 488	-	11259
Резерв по прочим активам	-30	0	-	-30
Обязательства, всего	14 320 990	14 320 000	979	11
Средства кредитных организаций	14 320 000	14 320 000	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	990	-	979	11

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом.

За 2018 год:

Таблица 70

тыс. руб.

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	392 674	147 837	0	244 837
Процентные расходы	-2 717 256	-2 717 188	-68	0
Изменение резервов на возможные потери по ссудам	-53 156	0	0	-53 156
Комиссионные доходы	69	0	0	69
Комиссионные расходы	-22 326	-22 326	0	0
Прочие операционные доходы	108 014	108 014	0	0
Операционные расходы	-1 602 522	-1 602 522	0	0
ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	-3 894 503	-4 086 185	-68	191 750

За 2017 год:

Таблица 71

тыс. руб.

Статья	ИТОГО	Головная кредитная организация банковской группы	Ключевой управленческий персонал кредитной организации	Другие связанные стороны
Процентные доходы	144 044	66 687	6	77351
Процентные расходы	-1 049 136	-1 048 981	-149	-6
Изменение резервов на возможные потери по ссудам	3 380	0	0	3380
Комиссионные доходы	290	245	9	36
Комиссионные расходы	-19 923	-19 923	0	0
Прочие операционные доходы	18 030	18 030	0	0
Операционные расходы	-1 312 856	-1 312 856	0	0
ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ	-2 216 171	-2 296 798	-134	80 761

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

«24» января 2019 г.