

Пояснительная информация ПАО Банк «ВВБ» к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год

1.1. Существенная информация об ПАО Банк «ВВБ»

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества Банка «ВВБ» (ПАО Банк «ВВБ») на 1 января 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

ПАО Банк «ВВБ», прежнее наименование - ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЯРОСЛАВИЧ», сокращенное наименование ПАО КБ «ЯРОСЛАВИЧ», (далее по тексту Банк) создан 05 декабря 1990 г., регистрационный номер 1093.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 01 июля 2002 года, серия 76 № 000360002, выдано Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Ярославской области, ОГРН 1027600000020, ИНН 7604014087.

29.06.2015 г. на годовом общем собрании акционерами Банка было принято решение о внесении Изменений №3 в Устав Банка в связи с изменением наименования и места нахождения Банка (протокол от 02.07.2015 г., № 32). С 12 ноября 2015 г. после осуществления всех необходимых мероприятий по государственной регистрации соответствующих изменений фирменное наименование и адрес (место нахождения) Банка стали следующие:

Полное фирменное наименование Банка - **Публичное акционерное общество Банк «ВВБ».**

Сокращенное фирменное наименование - **ПАО Банк «ВВБ».**

Место нахождения Банка - **Россия, г. Севастополь.**

Место нахождения органов управления Банка: **299011 Россия, г. Севастополь, ул. Воронина, 10.**

Отчетным периодом является 2015 год. Отчетная дата 31.12.2015 г. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО Банк «ВВБ» использованы следующие единицы измерения: тысячи рублей, %.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год раскрывается путем размещения ее на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»: yarosbank.ru.

1.2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 1093, выданные Центральным банком Российской Федерации 29.10.2015г. без ограничения срока действия, и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

Банк является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим все основные виды банковских операций в рублях и иностранной валюте, а именно:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады и депозиты (до

- востребования и на определенный срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- выпускает собственные векселя;
- осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- эмиссия пластиковых карт международной платежной системы MasterCard.

Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным бюджетом и бюджетом субъектов РФ, а также государственными внебюджетными фондами.

В целях увеличения собственных средств (капитала) Банк в 2015 году осуществил дополнительный выпуск акций Банка на сумму 600 000 000 рублей. Отчет об итогах выпуска ценных бумаг зарегистрирован 22 мая 2015 года Отделением по Ярославской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу. Общий объем уставного капитала Банка с учетом регистрации восьмого дополнительного выпуска акций по состоянию на 01.01.2016 г. составил 629 695 000 руб.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 68 от 14 октября 2004 г.). Кроме того, Банк является членом Системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП), Международной платежной системы MasterCard Worldwide.

По состоянию на 01.01.2016 г. основными акционерами, имеющими право распоряжаться акциями Банка являлись:

Юрченко Гай Николаевич	- 9,8000%
Фаминская Ирина Валентиновна	- 9,7000%
Демидов Алексей Владимирович	- 9,6277%
Пониделко Людмила Ивановна	- 9,6873%
Трофимова Евгения Дамировна	- 9,9633%
Золотов Андрей Николаевич	- 9,6873%
ЗАО «Инвестиционные технологии»	- 9,9550%
ООО «Оптиматрэйд»	- 9,9622%
ЗАО «Авеста»	- 9,9615%
ЗАО УК «Развитие бизнеса»	- 9,9550%

В течение отчетного периода Банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Экономические нормативы деятельности Банка на 1 января 2016 года*

№ п/п	Наименование показателя	Фактическое значение показателя, %	Нормативное значение показателя, %
1	Н 1.1 Норматив достаточности базового капитала	25,91	≥ 5
2	Н 1.2 Норматив достаточности основного капитала	25,91	≥ 6
3	Н 1.0 Норматив достаточности собственных средств (капитала)	28,91	≥ 10
4	Н2 Норматив мгновенной ликвидности	148,9	≥ 15
5	Н3 Норматив текущей ликвидности	79,91	≥ 50
6	Н4 Норматив долгосрочной ликвидности	30,72	≤ 120
7	Н6 Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	23,25	≤ 25
8	Н7 Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	111,42	≤ 800
9	Н9.1 Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)	19,72	≤ 50
10	Н10.1 Норматив совокупной величины риска по инсайдерам	0,08	≤ 3
11	Н12 Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	0,00	≤ 25

* - в таблице использованы данные формы 0409135 «Расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов» на 01 января 2016 г.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений

Инфраструктура ПАО Банк «ВВБ» по состоянию на 01 января 2016 года состоит из головного офиса, 1 филиала, 6 операционных офисов и 2-х кредитно-кассовых офисов.

Место нахождения Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ»:
150060, г. Ярославль, Ленинградский пр-кт, д. 115.

Место нахождения ООО «ТУТАЕВСКИЙ» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ»:

152300, Ярославская область г. Тутаев, ул. Моторостроителей, д. 78А.

Место нахождения ОО «На СЛИПЕ» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ»:
152909, Ярославская область, г. Рыбинск, Северный проезд, д. 3.

Место нахождения ОО «СТАРОМОНЕТНЫЙ» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ»:
119017, г. Москва, Старомонетный пер., д. 33.

Место нахождения ОО «На Пятерке» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ»:
150031, г. Ярославль, ул. Чкалова, д.28/21.

Место нахождения ОО «Рязанский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ»:
390000, г. Рязань, ул. Ленина, д. 4.

Место нахождения ОО «На Собинова» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ»:
150000, г. Ярославль, ул. Собинова, д. 31/6.

Место нахождения Кредитно-кассового офиса «Севастополь» ПАО Банк «ВВБ»:
299011, Российская Федерация, г. Севастополь, пр. Нахимова, д.8.

Место нахождения Кредитно-кассового офиса «Симеиз» ПАО Банк «ВВБ»:
298680, Российская Федерация, г. Ялта, пгт Симеиз, ул. Советская, д.15А.

Информация о направлениях деятельности Банка

Банк является универсальной кредитной организацией, действуя в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов в реальный сектор экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы в регионах присутствия Банка.

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции в наличной и безналичной формах.

Средства для осуществления указанной деятельности привлекаются Банком из следующих источников:

- средства акционеров;
- вклады частных клиентов;
- средства юридических лиц;
- другие источники, в том числе заимствования на межбанковском рынке.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Макроэкономическая ситуация по итогам 2015 года характеризовалась значительным ослаблением экономической динамики и ухудшением перспектив развития в краткосрочной и среднесрочной перспективе. На сложившуюся ситуацию определяющее влияние оказывали внутренние и внешние ограничения, обусловленные неэффективными процессами модернизации экономики, отсутствием адекватных механизмов мотивации к инвестиционной деятельности, ограничительными мерами (санкциями) политического и экономического характера в отношении России в связи с кризисной ситуацией вокруг Украины.

Снижение цен на нефть, влияние санкций в связи с возвращением Крыма и ситуацией на Украине, усиление оттока капитала в совокупности привели к существенному ослаблению рубля. При этом масштаб девальвации превысил уровень, обусловленный фундаментальными переменными.

В 2015 году ускорился рост доли просроченных кредитов. Как и в кризис 2008-2009 годов, основной рост просроченной задолженности пришелся на второй год кризиса, когда возможности реструктуризации исчерпаны. Для многих банков необходимость создавать резервы стала серьезным фактором убыточности в 2015 году.

Из-за увеличения ключевой ставки ЦБ соответствующим образом увеличилась и стоимость привлеченных средств. При этом по большей части ранее выданных кредитов ставки оставались фиксированными, что явилось для банков главным источником процентного риска. А рост ставок кредитования по вновь выдаваемым кредитам снижал спрос на финансирование со стороны клиентов. Снижение процентной маржи в 2015 г. оказало негативное влияние на финансовый результат большинства кредитных организаций.

Недавние потрясения от финансовой нестабильности, отзывы лицензий банков, повлияли на уровень доверия к банковской системе. Несмотря на то что в 2015 году ситуация во многом успокоилась и в банках наблюдается приток средств клиентов, тем не менее, сохранялся риск оттока средств. Уровень доверия населения к банковской системе был заметно снижен, несмотря на безупречное исполнение обязательств Агентством по страхованию вкладов и повышение страховой суммы, подлежащей возмещению вкладчикам при отзыве лицензии банка. Юридические лица в силу недоверия к банковской системе перестраховывались, переводили средства на счета в банки с государственным участием, что ослабляло позиции частных банков, при этом юридические лица, как показывает практика, не имеют склонности к сбережениям.

Таким образом, динамика решения задач развития Банка будет в значительной части зависеть от состояния экономической ситуации, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов. Руководство Банка в текущей ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса, однако, негативные тенденции в областях, приведенных выше, могут оказать отрицательное влияние на результаты деятельности и финансовый результат Банка. При этом в настоящее время сложно достоверно оценить степень подобного воздействия.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств.

Информация о перспективах развития Банка

Приоритетные направления деятельности Банка:

- Увеличение собственного капитала Банка;
- Создание новых структурных подразделений;
- Внедрение новых банковских продуктов;
- Привлечение новых клиентов, улучшение качества обслуживания клиентов;
- Модернизация материально-технической базы Банка

23.11.2015 Внеочередным общим собранием акционеров Банка (Протокол № 33 от 25.11.2015г.) принято решение о реорганизации Банка в форме присоединения к нему публичного акционерного общества коммерческий банк «Верхневолжский», сокращенное наименование: ПАО КБ «Верхневолжский», основной государственный регистрационный номер 1027600000185, индивидуальный номер налогоплательщика: 7626001317, код причины постановки на учет: 761001001, регистрационный номер: 1084, адрес места нахождения: 152903, Ярославская область, г. Рыбинск, ул. Братьев Орловых, д. 1а.

В результате присоединения к Банку ПАО КБ «Верхневолжский» будет образована устойчивая кредитная организация с капиталом около 2 млрд. рублей и общими активами 12,5 млрд. руб. (по расчетным данным для публикуемой отчетности ф. 0409806 по состоянию 01.01.2016), которые

планируется увеличить на 01.01.2017 до 16,5 млрд. рублей. В структуре объединенного Банка будет функционировать 5 филиалов и более 45 точек продаж в виде внутренних структурных подразделений (офисов).

С целью расширения деятельности в 2016 г. Банком запланировано развитие сети операционных офисов (дополнительных офисов) в следующих городах: Ростов, Владимир, Переславль-Залесский, Иваново, Севастополь. Операционные офисы будут ориентированы на широкий спектр услуг, как для физических лиц, так и для корпоративных клиентов.

Особое место в реализации стратегии Банка будет занимать:

- Модернизация оборудования, совершенствование банковского программного обеспечения на основе современных банковских технологий, обеспечивающих необходимый уровень автоматизации банковских операций.

- Обеспечение надежности хранения данных и работы автоматизированных банковских систем в любых условиях.

В области обеспечения информационной безопасности Банк планирует развитие инфраструктуры информационных технологий с учетом соблюдения установленных требований в банковской системе Российской Федерации. С этой целью намечено:

- дополнительное приобретение необходимых средств защиты информации для реализации требований информационной безопасности у организаций – поставщиков, обладающих необходимыми разрешениями и лицензиями на выполняемый вид деятельности.

- постоянное проведение контроля защищенности ИТ систем Банка и ИТ инфраструктуры силами службы безопасности и службы информационно-технического обеспечения. В случае проверки дополнительными средствами контроля планируется привлекать специализированные организации, обладающие необходимыми разрешениями и лицензиями на выполняемый вид деятельности, а также обладающими необходимым опытом и компетенциями.

Информация о составе Совета директоров Банка, в том числе об изменениях в составе директоров кредитной организации, имевших место в отчетном периоде, и сведения о владении членами Совета директоров акциями Банка в течение отчетного года

На дату 01.01.2015 года Уставный капитал 29 695 тыс.руб.

Таблица 2

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров (наблюдательного совета)	Количество акций (долей в зарегистрированном уставном капитале), принадлежащих члену Совета директоров.
1.	Трофимова Евгения Дамировна	58141 (19,5794%)
2.	Фаминская Ирина Валентиновна	0 (0,00%)
3.	Власов Олег Борисович	0 (0,00%)
4.	Демидов Алексей Владимирович	58075 (19,5572%)
5.	Золотов Андрей Николаевич	7 (0,0024%)

На дату 01.01.2016 года Уставный капитал 629 695 тыс.руб.

Таблица 3

№ п/п	Ф.И.О. члена Совета директоров (наблюдательного совета)	Количество акций (долей в зарегистрированном уставном капитале), принадлежащих члену Совета директоров.
1.	Трофимова Евгения Дамировна	605975 (9,6%)
2.	Фаминская Ирина Валентиновна	610804 (9,7%)
3.	Власов Олег Борисович	0 (0,0%)
4.	Демидов Алексей Владимирович	606249 (9,6%)
5.	Золотов Андрей Николаевич	610007 (9,7%)

Сведения об органах управления Банка

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации:

На 01.01.2016 года Президент Банка: Фаминская Ирина Валентиновна действует на основании Устава. Количество принадлежащих акций (долей) – 610804 штук (9,7%).

Сведения о составе коллегиального исполнительного органа Банка (Правлении Банка):

На дату 01.01.2016 года.

Таблица 4

№ п/п	Ф.И.О. члена исполнительного органа.	Количество акций (долей в зарегистрированном уставном капитале), принадлежащих члену коллегиального исполнительного органа.
1.	Фаминская Ирина Валентиновна	610804 (9,7%)
2.	Боровков Сергей Николаевич	0 (0,0%)
3.	Егорова Наталия Юрьевна	0 (0,0%)

Изменений в составе исполнительных органов в 2015 г. не происходило.

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, ее политику (стратегию) за отчетный год

Основные финансовые показатели Банка за текущий и предшествующий отчетные периоды представлены в Таблице 5:

Таблица 5

Показатели	01.01.2016 г. Тыс. руб.	01.01.2015 г. Тыс. руб.	Абсолютное изменение показателей тыс. руб.	Процент изменения показателей %
Валюта баланса	5 154 601	1 682 074	3 472 527	204,44
Собственные средства (капитал)**	945 931	343 372	602 559	175,48
Кредитный портфель	1 630 876	875 307	755 569	86,32
Средства клиентов юридических лиц	211 765	209 998	1 767	0,84
Вклады населения	1 768 644	703 625	1 065 019	151,36
Резервы в Банке России	12 048	11 117	931	8,37
Прибыль до налогообложения	2 150	121 170	-119 020	-98,22
Прибыль после налогообложения	2 150	121 170	-119 020	-98,22

* - в таблице использованы данные формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» с учетом СПОД ** - капитал рассчитан согласно положению ЦБ РФ 28 декабря 2012 г. N 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» с учетом СПОД

В отчетном периоде политика Банка была направлена на увеличение объема привлечения вкладов физических лиц, на увеличение объемов проводимых операций на рынке кредитования, в том числе МБК, а также на улучшение качества оказания расчетно-кассовых услуг клиентам.

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

В соответствии с решением общего собрания акционеров (протокол ГОСА от 02.07.2015 г.) чистая прибыль за 2014 г. в сумме 127 169 618,70 рублей была распределена, следующим образом:

- 6 358 481 рублей – резервный фонд;
- 100 000 рублей – вознаграждение членам Совета директоров;
- 30 000 рублей – вознаграждение членам Ревизионной комиссии;
- 120 681 137,70 рублей – нераспределенная прибыль (в целях увеличения собственных средств (капитала) Банка).

Дивиденды по итогам 2014 года не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по результатам 2015 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения Годовой отчетности банка годовым общим собранием акционеров.

1.3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности, основных положений учетной политики Банка

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

1. Имущественной обособленности;
2. Непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

3. Последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного учетного года к другому;
4. Отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
5. Осторожность;
6. Своевременность отражения операций;
7. Раздельное отражение активов и пассивов;
8. Преемственность входящего баланса;
9. Приоритет содержания над формой;
10. Открытость

Банком используются следующие методы оценки отдельных статей баланса:

- основные средства учитываются по первоначальной стоимости;
- материальные запасы – по фактической стоимости приобретения;
- имущество (имущественные права), полученные в качестве отступного – по текущей (справедливой) стоимости;
- собственные акции, выкупленные у акционеров – по номинальной стоимости;
- учтенные банком векселя – по покупной стоимости, ценные бумаги, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – по текущей (справедливой) стоимости;
- дебиторская задолженность – в сумме фактической задолженности;
- финансовые требования – в сумме фактически возникших требований;
- выпущенные банком ценные бумаги – по номинальной стоимости;
- кредиторская задолженность – в сумме фактической задолженности;
- финансовые обязательства – в сумме фактически возникших обязательств.

Банк составляет баланс и отчетность в целом по банку. Используемый в работе Банка ежедневный бухгалтерский баланс составляется по счетам второго порядка.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документарного и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета.

Все источники доходов и направления расходов относятся на соответствующие счета по их учету в разрезе предусмотренных символов аналитического учета. Бухгалтерский учет по валютным счетам, а также по операциям в иностранной валюте ведется в рублях в суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ, действующему на дату совершения операции.

Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику Банка, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Существенных изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

Бухгалтерский учет совершаемых Банком в отчетном году операций осуществлялся в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и другими внутренними документами Банка.

В 2015 году в учетную политику Банка были внесены дополнения в связи с образованием Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ» в части методики учета операций с филиалами Банка.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее – «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Во исполнение Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 г. и в целях корректного формирования годового отчета банка за 2015 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- перенос на балансовый счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 01 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов) определена как относящаяся к 2015 году;
- отражение отложенных налоговых активов и обязательств за 4 квартал 2015 г.;
- перенос остатков с балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректирующие записи СПОД привели к изменению финансового результата Банка за 2015 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 421 тыс. руб. или 16,37%.

К СПОД отнесены следующие корректировки: административно-хозяйственные расходы за 2015г. – плюс 703 тыс. руб.; доначисление взноса за 4 квартал в систему страхования вкладов – минус 14 тыс. руб.; отложенный налоговый актив – минус 1110 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, до даты составления годового отчета за 2015 год не установлено.

Информация об изменениях в Учетной политике банка на следующий отчетный год

В отчетном периоде также велась работа по совершенствованию внутренней нормативной базы, положенной в основу формирования учетной политики Банка. В Учетной политике банка на 2016 год сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывность деятельности» и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2015 году. В Учетную политику на 2016 год относительно 2015 года внесены существенные изменения в связи с вступлением в действие с 01 января 2016 года Положений Банка России:

№ 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Кредитных организаций»;

№ 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

№ 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

У собственников ПАО Банк «ВВБ» отсутствуют намерения существенного сокращения либо прекращения деятельности кредитной организации.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в течение 2015 года не допускалось.

Существенных ошибок по состоянию на 01.01.2016 г. по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды не выявлено.

За 2015 год размер прибыли, приходящийся на одну акцию составил 57 коп. (базовая прибыль за 2015 год составила 2 149 503 руб., средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение 2015 года 3 796 950 шт.). В 2014 году размер прибыли, приходящийся на одну акцию составлял 408 руб. 05 коп., в 2013 году – 17 руб. 24 коп. В связи с отсутствием у банка конвертируемых ценных бумаг, показатель разводненной прибыли на акцию (в соответствии с Приказом МФ РФ от 21.03.2000г. № 29н) не приводится

1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (ф.806), отчету о финансовых результатах (ф.807), отчету об уровне достаточности капитала (ф.808), отчету о движении денежных средств (ф.814)

1.4.1 Информация к бухгалтерскому балансу

Активы Банка (стр.10 Таблицы 6) по банковской отчетности ф.0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на 01.01.2016 г. составили 3 535 066 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2015 г. увеличились на 2 000 501 тыс. рублей (или 130,36%). Подробный анализ структуры активов по состоянию на 01.01.2016 г. и ее изменения по сравнению с 01.01.2015 г. приведен в таблице 6.

Таблица 6

Структура и динамика активов банка

№ п/ п	Наименование	Сумма тыс. руб.		Структура %		Прирост (+) Снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
		01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	Тыс. руб.	%
1	Денежные средства	464294	361203	13,13	23,54	103091	28,54
2	Денежные средства в ЦБ РФ	456035	135295	12,90	8,82	320740	237,06
3	Средства в кредитных организациях	79920	82752	2,26	5,39	-2832	-3,42
4	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	3	2	0	0	1	50,00
5	Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	1568147	788946	44,36	51,41	779201	98,75
6	Требования по налогу на прибыль	0	0	0	0		
7	Отложенный налоговый актив	7277	8387	0,21	0,55	-1110	-13,23
8	Основные средства и нематериальные активы	518093	151231	14,66	9,85	366862	242,58
9	Прочие	441297	6749	12,48	0,44	434538	6438,70
10	Итого активы	3535066	1534565	100	100	2000501	130,36

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409806

На 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. существенно увеличились денежные средства в ЦБ РФ (стр.2) 237,06%, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность (стр.5) 98,75%, основные средства и нематериальные активы – 242,58% и прочие активы 6441,41%.

Денежные средства (стр.1) на 01.01.2016 г. составили 464 294 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2015 г. увеличились 103091 тыс. рублей. В период с декабря 2015 по январь 2016 произошло закрытие большого объема вкладов населения (1 129 млн. руб.). Для обеспечения бесперебойной работы Банка с вкладчиками, желающими расторгнуть депозитные договоры, было принято решение о пополнении остатков денежных средств в кассах до объемов, позволяющих единовременно обеспечить выдачу вкладов с учетом новогодних каникул.

Средства в Центральном Банке Российской Федерации (стр.2) на 01.01.2016 года составили 456 035 тыс. рублей и по сравнению с соответствующей датой прошлого года выросли на 320 740 тыс. рублей (или 237,06 %), что обеспечило запас прочности для проведения безналичных платежей юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в условиях непредсказуемого поведения вкладчиков Банка.

Средства на корсчетах кредитных организаций (стр.3) на 01.01.2016 г. зафиксированы в размере 79 920 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2015 снизились на 2832 тыс. рублей (или 3,42%). Основными контрагентами, в которых открыты корреспондентские счета банка, являются: ПАО «Сбербанк России», ПАО КБ «Верхневолжский», ЗАО «ПРЦ».

Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности (стр.5) на 01.01.2016 г. увеличился на 779 201 тыс. рублей (или 98,75%) с 788 946 тыс. рублей на 01.01.2015 г. до 1 568 147 тыс. рублей на 01.01.2016 г.

Основные средства и нематериальные активы (стр.8) по состоянию на 01.01.2016 г. составили сумму 518 093 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2015 г. выросли на 366 862 тыс. рублей (или 242,58%).

Таблица № 7

Структура и динамика основных средств

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2015	
		01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	тыс. руб.	%
1	Здания и сооружения	140 648	142 857	27,15	94,4	-2 209	-1,55
2	Оборудование производственной сферы	3 482	1 910	0,67	1,3	1 572	82,30
3	Транспортные средства	0	0	-	-	-	-
4	Вычислительная техника	1 834	1 181	0,35	0,8	653	55,29
5	Оборудование непроизводственной сферы	136	193	0,03	0,1	-57	-29,53
6	Мебель	414	286	0,08	0,2	128	44,76
7	Капитальные вложения	4 455	3 751	0,86	2,5	704	18,77
8	Оборудование к установке	0	52	0	0	-52	-100
9	Материалы	1 333	1 001	0,26	0,7	332	33,17

10	Имущество полученное по отступному	365 791	0	70,60	-	365 791	-
11	Итого	518 093	151 231	100	100	366 862	242,58

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

Основную долю в структуре основных средств занимало и продолжает занимать административное здание 27,15% на 01.01.2015 г. и имущество полученное по отступному 70,60%.

Банк не реже 1 раз в три года переоценивает недвижимое имущество, находящееся в собственности Банка.

Последняя переоценка помещений административного здания по адресу: ул. Собинова, д.31/6 проводилась по состоянию на 01 января 2014 г. Оценка производилась ООО «Выбор» (ОГРН 1117604017266, ИНН/КПП 7604213710/760401001) оценщиком Потаповым Андреем Викторовичем, членом Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков» (включен в реестр оценщиков 07.10.2011 г. за регистрационным номером 007624, свидетельство № 0011070 от 08.10.2011 г.). Результаты переоценки: дооценка балансовой стоимости – 40 213 378,66 руб., дооценка амортизации – 2 154 642,64 руб. подтверждены аудиторской фирмой ООО «ВЕДА-Аудит», проводившей аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 г.

Во 4-ом квартале 2015 г. на балансе Банка было учтено имущество, полученное по отступному (права требования на получение в собственность 113 квартир в жилом комплексе) на общую сумму 365 791 тыс. руб. Справедливая рыночная стоимость полученных Банком прав подтверждена независимым оценщиком ООО «Выбор» (ОГРН 1117604017266, Отчет об оценке рыночной стоимости объекта недвижимости № 72-15 от 18 октября 2015 г.)

Прочие активы (стр.9) на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. существенно выросли на 434 297 тыс. рублей (или 6 438,70%). В прочих активах числятся: требования по получению процентов, чистая просроченная задолженность по процентам, дебиторская задолженность и расходы будущих периодов.

Таблица 8

Структура прочих активов

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Дата до погашения
1	Требования по получению процентов	4 901	1,11	11.01.2016
2	Чистая просроченная задолженность по процентам	3 004	0,68	Неопределённо
3	Расходы будущих периодов	3 130	0,71	2016-2025 гг
4	Дебиторская задолженность	430 262	97,50	
4.1	аванс на покупку недвижимости	235 000	53,25	01.09.2016
4.2	аванс на приобретение долей в уставном капитале кредитной организации	187 050	42,39	31.12.2016
4.3	прочая дебиторская задолженность	8 212	1,86	31.01.2016
	ИТОГО	441 297	100	

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата, которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – нет.

Прочих активов номинированных в иностранной валюте по состоянию на 01.01.2016 – нет.

Структура и динамика пассивов банка

№ п/п	Наименование	Сумма тыс. руб.		Структура %		Прирост (+) Снижение (-) по сравнению с 01.01.2015г.	
		01.01. 16 г.	01.01. 15 г.	01.01. 16 г.	01.01. 15 г.	Тыс. руб.	%
1	Собственные ресурсы, в том числе:	949511	347491	26,86	22,65	602020	173,25
1.1	Средства акционеров (участников)	629695	29695	17,81	1,94	600000	2020,54
1.2	Эмиссионный доход	43640	43640	1,23	2,84	0	0
1.3	Резервный фонд	11882	5523	0,34	0,36	6359	115,14
1.4	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-			-	-
1.5	Переоценка основных Средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	106163	106163	3,00	6,92	-	-
1.6	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет	155981	35300	4,42	2,3	120681	341,87
1.7	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2150	127170	0,06	8,29	-125020	-98,31
2	Привлеченные и заемные ресурсы	2297707	977923	65,00	63,73	1319784	134,96
2.1	Средства кредитных организаций	317298	64300	8,98	4,19	252998	393,47
2.2	Средства клиентов юридических лиц	196292	209998	5,55	13,68	-13706	-6,53
2.3	Вклады физических лиц	1784117	703625	50,47	45,86	1080492	153,56
3	Выпущенные долговые обязательства	255200	-	7,22	-	255200	-
4	Отложенное налоговое обязательство	25345	25345	0,72	1,65	-	-
5	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кред. характера	97	348	-	0,02	-251	-72,13
6	Прочие пассивы	7206	183458	0,2	11,95	-176252	-96,07
Всего пассивы		3535066	1534565	100	100	2000501	130,36

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

Информация о величине и изменении уставного капитала Банка

По состоянию на 01.01.2016 г. уставный капитал Банка составил 629695 тыс. руб. Дата последнего изменения величины уставного капитала 22.05.2015 г.

Таблица 10

Признак	На 01.01.2016 г.
Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций	Акции обыкновенные именные бездокументарные. Привилегированные акции отсутствуют. Количество размещенных акций - 6 296 950 шт. Количество объявленных акций - 4 000 000 шт.
Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций	Регистрация отчета об итогах 8 - го дополнительного выпуска обыкновенных бездокументарных именных акций ПАО была осуществлена 22.05.2015 года. Количество размещенных акций - 6 000 000 шт., способ размещения – закрытая подписка среди заранее определенного круга лиц.
Номинальная стоимость обыкновенной акции	100 руб.
Права и ограничения владельцев акций	<p>Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка - право на получение части его имущества. Акционер Банка вправе произвести отчуждение принадлежащих ему акций Банка без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.</p> <p>Акционеры имеют право требовать выкупа акций в случаях и порядке, предусмотренном Федеральным законом. Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. Акционеры - владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части акций в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение об одобрении которой принимается общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или совершении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам; - внесения изменений и дополнений в Устав Банка или утверждения Устава Банка в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании. <p>Акционеры имеют право требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров, внеочередной проверки Ревизионной комиссией или независимым аудитором деятельности Банка в порядке и на условиях, предусмотренных Федеральным законом.</p> <p>Владельцы акций Банка вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.</p>
Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента, а также количество акций, принадлежащих кредитной организации	Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, а также ценные бумаги, конвертируемые в акции отсутствуют. Собственных акций, выкупленных у акционеров Банк не имеет.

23.11.2015 г. внеочередное общее собрание акционеров приняло решение об изменении номинальной стоимости акции Банка и утвердило Изменения №4, вносимые в Устав ПАО Банк «ВВБ» (протокол от 25.11.2015 г., № 33).

После осуществления всех необходимых мероприятий по государственной регистрации соответствующих изменений номинальная стоимость обыкновенных именных акций будет составлять 10 (Десять) рублей каждая. Банк будет вправе разместить дополнительно к уже размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 40 000 000 (Сорок миллионов) штук номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая (объявленные акции).

На 01.01.2016 г. удельный вес привлеченных и заемных ресурсов (стр.2) в пассивах банка составил 65,00% и по сравнению с 01.01.2015 г. увеличился на 1,27 процентных пункта. На 4,21 процентных пункта увеличился в пассивах удельный вес собственных ресурсов (стр.1).

В абсолютных цифрах **собственные ресурсы банка** (стр.1) за отчетный год увеличились на 602 020 тыс. рублей (или 173,25%) до уровня 949 511 тыс. рублей на 01.01.2016 г.. Наибольшее влияние на рост собственных средств оказали: уставный капитал (стр. 1.1) в сумме 600 000 тыс. рублей.

Сумма привлеченных и заемных средств (стр.2) на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. увеличилась на 1 319 784 тыс. рублей (или 134,96%), в том числе средства кредитных организаций (стр.2.1) увеличились на 252 998 тыс. рублей (или 393,47%), а вклады физических лиц (стр. 2.3) выросли на 1 080 492 тыс. рублей (или 153,56%).

На отчетную дату **выпущенные долговые обязательства** (векселя) (стр.3) составили 255200 тыс. руб. или 7.22% в структуре пассивов.

Информация о процентных векселях на 01 января 2016 г.

Таблица 11

№ векселя	Сумма, тыс. руб.	Дата выпуска	Дата погашения	Процентная ставка
000010	5 000	30.10.2015	02.12.2016	6
000011	7 000	30.10.2015	02.12.2016	6
000013	240 000	22.12.2015	18.03.2016	9
000014	3 200	31.12.2015	01.03.2016	6
ИТОГО	255 200			

На отчетную дату **отложенное налоговое обязательство** (стр.4) не изменилось в сравнении на 01.01.2015 г. и составило 25 345 тыс. рублей. Отложенное налоговое обязательство образовалось из-за наличия налогооблагаемой временной разницы по основным средствам в отношении положительной переоценки объектов недвижимости.

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (стр.5) снизилось на 251 тыс. рублей.

Прочие пассивы (стр.6) на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. снизились на 176 252 тыс. рублей (или 96,07%). Резкое уменьшение прочих пассивов, вызвано регистрацией Банком России итогов 8-годополнительного выпуска акций и зачислением в уставный капитал поступивших денежных средств от акционеров.

Структура прочих пассивов

Таблица 12

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.	Структура, %	Дата до погашения
1	Обязательства по выплате процентов	2 222	30,84	До 31.12.2016 в соответствии с договором
2	Обязательства по уплате налогов	818	11,35	30.03.2016
3	Обязательства перед АСВ	1 519	21,08	31.01.2016

4	Кредиторская задолженность	2 647	36,73	
4.1	По хозяйственным договорам	432	6,00	31.01.2016
4.2	По обязательствам не кредитного характера	1 958	27,17	31.03.2016
4.3	Прочая кредиторская задолженность	257	3,56	31.01.2016
	ИТОГО	7206	100	

Сроки погашения задолженности по прочим обязательствам не более 12 месяцев.

В структуре источников финансирования банка наибольший удельный вес занимают привлеченные ресурсы (подробная их расшифровка приведена в таблице 13).

Таблица 13

Структура и динамика привлеченных и заемных средств

№ п/п	Наименование	Остаток тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств %		Прирост (+) Снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
		01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	Тыс. руб.	%
1	Всего привлеченных средств	2297707	977923	100	100	1319784	134,96
2	Средства физических лиц, в т.ч.:	1784117	703625	77,65	71,95	1080492	153,56
2.1	депозиты «до востребования»	70844	966	3,08	0,10	69878	7233,75
2.2	срочные депозиты (в т.ч. депозиты ИП)	1683429	682677	73,27	69,81	1000752	146,59
2.3	остатки на текущих счетах в т.ч. на банковских картах (в т.ч. остатки на р/с ИП)	29844	19982	1,30	2,04	9862	49,35
3	Депозиты юридических лиц	23200	31800	1,01	3,25	-8600	-27,04
4	Расчетные счета клиентов	173092	178198	7,53	18,22	-5106	2,87
5	Средства кредитных организаций	317298	64300	13,81	6,58	252998	393,47

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409806

На 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. **общая сумма привлеченных и заемных средств** (стр.1) Таблицы 10, увеличилась на 1319784 тыс. рублей (или 134,96%).

Структура привлеченных средств Банка по состоянию на 1 января 2016 по сравнению с аналогичной датой 2015 года изменилась следующим образом. Доля средств физических лиц увеличилась на 5,7 процентных пункта до 77,65%, доля депозитов юридических лиц снизилась на 2,24 процентных пункта до 1,01%. Удельный вес остатков на расчетных счетах юридических лиц снизился на 10,69 процентных пункта до уровня 7,53%. Рост депозитов физических лиц на

протяжении 2015г. обусловлен в первую очередь рыночными условиями привлечения вкладов населения, внедрения новых видов банковских продуктов (депозитов ФЛ).

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица 14

(в тысячах российских рублей)	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2015 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Государственные органы	-	-	-	-
Физические лица	1 784 117	77.65	703 625	72.0
Строительство	42 331	1.84	11 049	1.1
Предприятия торговли	31 175	1.36	63 471	6.5
Финансовые услуги	318 343	13.85	77 138	7.9
Услуги	86 191	3.75	48 671	5.0
Производство	27 598	1.20	30 009	3.1
Прочее	7 952	0.35	43 960	4.4
Итого средств	2 297 707	100,0	977 923	100.0

Значительный объем в структуре активов занимает ссудная и приравненная к ней задолженность. Далее приводится анализ ссудной задолженности по срокам погашения, категориям качества, отраслевой структуре.

Таблица 15

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам погашения

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2015 г.	
		01.01.16г.	01.01.15г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	тыс. руб.	%
1	До 30 дней	0	180 000	0%	20.5%	-180 000	-100%
2	От 31 до 180 дней	330 000	30 000	20.2%	3.4%	300 000	1000%
3	От 181 дня до 1 года	62 280	13 489	3.8%	1.5%	48 791	361.7%
4	От 1 года до 3 лет	82 938	219 122	5.1%	25%	-136 184	-62.1%
5	Свыше 3 лет	57 127	63 652	3.5%	7.3%	-6 525	-10.3%
6	До востребования	2 625	993	0.2%	0.1%	1 632	164.4%
7	Кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт)	629	6 152	0.04%	0.7%	-5 523	-89.8%
8	Просроченная зadolженность	47 460	66 483	2.9%	7.6%	-19 023	-28.6%

9	Вложения в приобретенные права требования	1 050 441	296 409	64.3%	33.8%	754 032	254.4%
10	Итого:	1 633 501	876 300	100%	100%	757 201	86.4%

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409101

По состоянию на 01.01.2016 г. большая часть ссудной задолженности является срочной, кредиты до востребования (стр.6) составляют 2 625 т.р. (0,2% от объема кредитного портфеля), также незначительная доля ссудной задолженности (0,04%) приходится на кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном счете (овердрафт) (стр.7).

В структуре срочного кредитного портфеля (стр.1-8) на 01.01.2016г. по сравнению с 01.01.2015г. произошли следующие изменения:

- доля выданных МБК, предоставленных на срок до 30 дней (стр.1) составила 0%;
- доля кредитов, предоставленных на срок от 31 дня до 180 дней (стр.2) увеличилась на 16,8 процентных пункта (с 3,4% до 20,2%). В абсолютном значении увеличение составило 300 000 тыс. рублей (с 30 000 тыс. руб. до 330 000 тыс. руб.);
- доля кредитов, предоставленных на срок от 181 дня до 1 года (стр.3) увеличилась на 2,3 процентных пункта (с 1,5% до 3,8%). В абсолютном значении увеличение составило 48 791 тыс. рублей (с 13 489 тыс. руб. до 62 280 тыс. руб.);
- доля кредитов, предоставленных на срок от 1 года до 3 лет (стр.4) снизилась на 19,9 процентных пункта (с 25% до 5,1%). При этом сумма кредитов уменьшилась на 136 184 тыс. рублей (с 219 122 тыс. руб. до 82 938 тыс. руб.);
- доля кредитов, предоставленных на срок свыше 3-х лет (стр.5) снизилась на 3,8 процентных пункта (с 7,3% до 3,5%). В абсолютном значении сумма долгосрочных кредитов уменьшилась на 6 525 тыс. рублей (с 63 652 тыс. руб. до 57 127 тыс. руб.).

Объем просроченной ссудной задолженности (стр.9) согласно отчетности ф.0409101 уменьшился на 19 023 тыс. руб. (или на 28,6%), а ее доля в совокупном кредитном портфеле снизилась на 4,7 процентных пункта, составив на конец отчетного года 2,9%.

Таблица 16

Просроченная ссудная задолженность

№ п/п	Наименование	Сумма тыс. руб.		Изменение	
		01.01.16 г.	01.01.15 г.	В абсолютном значении тыс. руб.	В %
1	Просроченная задолженность:				
1.1	юридических лиц	46 628	65 296	-18 668	-28.6
1.2	физических лиц	832	1 187	-355	-29.9
1.3	межбанковские кредиты	0	0	0	
ИТОГО		47 460	66 483	-19 023	-28.6

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409101

В 2015 году была передана по договорам уступки прав требования (цессии) просроченная задолженность:

- ООО «Альфа-Вино Центр» на сумму 3 120 тыс. рублей;
- ООО «ТрансУниверсал» на сумму 11 635 тыс. рублей;
- ЗАО «РСР-5» на сумму 4 000 тыс. рублей;

- ООО «ЯрАвтоЦентр» на сумму 9 182,5 тыс. рублей.

Просроченная задолженность ООО ПЦ «Мастер-Принт» на сумму 2 024 тыс. рублей была погашена за счет средств поручителя Голубятникова И.И.

Просроченная задолженность МУП «Фармация» Ярославского района на сумму 200 тыс. рублей была признана безнадежной ко взысканию и списана за счет сформированного резерва по ссуде в связи с исключением МУП «Фармация» Ярославского района из ЕГРЮЛ.

Информация о ссудах с просроченным сроком погашения по банковской отчетности ф.0409115 выглядит следующим образом.

Таблица 17

Информация о ссудах с просроченным сроком погашения*

По состоянию	Состав активов	Всего ссудная задол-ть тыс. руб.	Просроченная задолженность, тыс. руб.					Размер сформированного резерва, тыс. руб.
			ИТОГО	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	
На 01.01.16 г.	Кредиты (займы) Предоставленные	1 633 501	47 565**	125**	20 000	13 600	13 840**	20 225
На 01.01.15 г.	Кредиты (займы) Предоставленные	876 300	66 483**	0	2 122	80**	64 281	87 354
Изменение		+757 201	-18 918	+125	+17 878	+ 13 520	-50 441	-67 129

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115

** просроченная задолженность без учета срочной к получению задолженности по ссудам, по которым часть задолженности находится на просрочке.

Просроченная задолженность по банковской отчетности ф.0409115 на 01.01.2016 г. составила в сумме 47 565 тыс. рублей и за 2015 год уменьшилась на 18 198 тыс. рублей (или на 28,5%):

- просроченная задолженность до 30 дней составляет 125 тыс. рублей, увеличение по сравнению с данными на 01.01.2015 г. составляет 125 тыс. рублей;

- просроченная задолженность от 31 до 90 дней составляет 20 000 тыс. рублей, увеличение по сравнению с данными на 01.01.2015 г. составляет 17 878 тыс. рублей (в 9,4 раза);

- просроченная задолженность от 91 до 180 дней составляет 13 600 тыс. рублей, увеличение по сравнению с данными на 01.01.2015 г. составляет 13 520 тыс. рублей (в 170 раз);

- просроченная задолженность свыше 180 дней составляет 13 840 тыс. рублей, уменьшение по сравнению с данными на 01.01.2015 г. составляет 50 441 тыс. рублей (в 4,6 раза).

В соответствии с проведенной банком классификацией ссудной и приравненной к ней задолженности ее качество (по ф.0409115) на начало и конец отчетного года выглядит так:

Таблица 18

Структура ссудной задолженности по категориям качества

№ п/п	Категория качества ссудной задолженности	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.	Удельный вес в общем объеме кредитных вложений, %	Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.
-------	--	--	---	--

		01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.
1	1 категория	22 857	194 894	1.4%	22.2%	0	0
2	2 категория	853 417	575 397	52.2%	65.7%	12 797	16 007
3	3 категория	671 486	14 995	41.1%	1.7%	32 332	4 403
4	4 категория	71 401	26 733	4.4%	3.1%	6 385	2 663
5	5 категория	14 340	64 281	0.9%	7.3%	13 840	64 281
Итого:		1 633 501	876 300	100%	100%	65 354	87 354

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115

Сумма резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016 г. составила 65 354 тыс. рублей и за 2015 год уменьшилась на 22 000 тыс. рублей.

По категориям качества суммы начисленных резервов изменились следующим образом:

- по II категории качества снижение на 3 210 тыс. рублей (с 16 007 тыс. рублей до 12 797 тыс. рублей);
- по III категории качества увеличение на 27 929 тыс. рублей (с 4 403 тыс. рублей до 32 332 тыс. рублей);
- по IV категории качества увеличение на 3 722 тыс. рублей (с 2 663 тыс. рублей до 6 385 тыс. рублей);
- по V категории качества снижение на 50 441 тыс. рублей (с 64 281 тыс. рублей до 13 840 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2016 г. наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка занимают кредиты, отнесенные ко второй категории качества – 52,2 % или 853 417 тыс. рублей. Вторую позицию занимают ссуды третьей категории качества – 41,1 % или 671 486 тыс. рублей. Третью позицию, с долей 4,4 % или 71 401 тыс. рублей занимают кредиты четвертой категории качества. Четвертую позицию, с долей 1,4 % или 22 857 тыс. рублей занимают стандартные ссуды. Наименьший удельный вес занимают проблемные ссуды, их доля в общем объеме ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г. составила 0,9 % или 14 340 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2015 г. снизилась на 6,4 % процентных пункта.

Таблица 19

Размер расчетного и фактически сформированного резерва

№ п/ п	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.		Сумма расчетного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.		Сумма сформированного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	
	01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.
1	1 633 501	876 300	217 063	101 269	65 354	87 354

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115

Из таблицы видно, что на 01.01.2016 г. по ссудной задолженности сумма расчетного резерва на возможные потери превышает сумму фактически сформированного резерва на 151 709 тыс. рублей. Связано с тем, что по некоторым кредитам минимизация резерва произошла за счет обеспечения.

Таблица 20

Отраслевая структура предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации

Наименование	Остаток, тыс. руб.		Доля в общей сумме привлеченных средств, %		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2015	
	01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	тыс. руб.	%
1. Юридическим лицам и	524770	375 801	92.4%	94.2%	148 969	39.6%

индивидуальным предпринимателям						
1.1. По видам экономической деятельности:	524141	369 449	92.3%	92.6%	154 692	41.9%
добыча полезных ископаемых			0%	0%	0	-
обрабатывающие производства	319720	92 704	56.3%	23.2%	227 016	244.9%
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1800	1 400	0.3%	0.4%	400	28.6%
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство			0%	0%	0	-
строительство	25800	59 800	4.5%	15%	-34 000	-56.9%
транспорт и связь		24 650	0%	6.2%	-24 650	-100%
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	145490	140 238	25.6%	35.2%	5 252	3.7%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30000	5 920	5.3%	1.5%	24 080	406.8%
прочие виды деятельности	1331	44 737	0.2%	11.2%	-43 406	-97%
1.2. На завершение расчетов	629	6 352	0.1%	1.6%	-5 723	-90.1%
из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	165770	350 630	29.2%	87.9%	-184 860	-52.7%
2. Физическим лицам, в том числе:	43013	23 097	7.6%	5.8%	19 916	86.2%
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	26	69	0%	0%	-43	-62.3%
ипотечные ссуды	6076	7 877	1.1%	2%	-1 801	-22.9%
Автокредиты			0%	0%	0	-
иные потребительские ссуды	36911	15 151	6.5%	3.8%	21 760	143.6%
Задолженность по предоставленным кредитам, всего	567783	398 898	100%	100%	168 885	42.3%

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах»

Максимальную долю в кредитном портфеле занимают кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.1) 92,4 % - это на 39,6 % больше, чем на предыдущую отчетную дату. В абсолютном выражении по состоянию на 01.01.2016 г. объем задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам, составил 524 770 тыс. рублей, что на 148 969 тыс. рублей больше, чем на 01.01.2015 г.

В кредитовании юридических лиц на отчетную дату основное место занимают ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства – 29,2 % (или 165 770 тыс. рублей).

Кредиты, предоставленные физическим лицам, в общей массе увеличились по сравнению с данными на 01.01.2015 г. на 19 916 тыс. рублей (или на 86,2 %).

В отраслевой структуре кредитных вложений в целом по Банку наибольший удельный вес на 01.01.2016 составили кредиты, предоставленные предприятиям обрабатывающих производств – 56,3 %, оптовой и розничной торговли – 25,6 %, строительства – 4,5 %, осуществляющим операции с недвижимым имуществом – 5,3 %, производства и распределения электроэнергии, газа и воды – 0,3%, прочих видов деятельности – 0,2 %.

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам представлена в нижеприведенной Таблице 21.

Таблица 21

Сведения о юридических лицах с наибольшей долей выданных кредитов

№ п/п	Наименование юр. лица	Вид деятельности	Объем выданного кредита на 01.01.16 г.		Объем выданного кредита на 01.01.15 г.		Изменение	
			тыс. руб.	% доля	тыс. руб.	% доля	Тыс. руб.	%
1	АО ЯЛВЗ	15	220 000	22.4%	5 472	1%	214 528	3920.5%
2	ООО «Оптиматрейд»	51	186 940	19%	43 250	7.7%	143 690	332.2%

3	ООО «НИЦ «Эскорт»	50	111 111	11.3%	50 300	9%	60 811	120.9%
4	ООО «Хитон»	51	110 000	11.2%	0	0%	110 000	-
5	ООО «Байон»	51	75 000	7.6%	34 000	6.1%	41 000	120.6%
6	ООО «ИнвестТорг»	51	71 000	7.2%	0	0%	71 000	-
7	ЗАО «ЯРМАРКА»	15	38 250	3.9%	48 000	8.6%	-9 750	-20.3%
8	ООО «Альянс Капитал Девелопмент»	70	30 000	3.1%	30 000	5.4%	0	0%
9	ООО «Фирма Энергосервис»	45	25 800	2.6%	25 800	4.6%	0	0%
10	Филиал ОАО МСИ Завод №50	28	25 000	2.5%	0	0%	25 000	-
11	ООО «Добрый хлеб»	15	24 920	2.5%	19 480	3.5%	5 440	27.9%
12	ООО «РеалСтрой»	51	20 000	2.0%	0	0%	20 000	-
13	ООО «Престиж»	51	13 600	1.4%	0	0%	13 600	-
14	ООО «Фабрика Деликатесов»	15	7 550	0.8%	0	0%	7 550	-
15	ООО «Инвестмарт»	71	6 873	0.7%	5 920	1.1%	953	16.1%
16	ООО «ИПО ПРОЕКТ-98»	22	5 778	0.6%	5 500	1%	278	5.1%
17	ООО «Ярославская лакокрасочная компания»	24	4 000	0.4%	7 000	1.3%	-3 000	-42.9%
18	ООО «Бизнес Альянс»	60	2 100	0.2%	0	0%	2 100	-
19	ИП Кораблева М.С.	50	1 800	0.2%	0	0%	1 800	-
20	ООО «Энергомонтаж»	40	1 800	0.2%	0	0%	1 800	-
21	ИП Волкович А.Р.	93	954	0.1%	1 018	0.2%	-64	-6.3%
22	ООО «ОКТАВА-ПЛЮС»	51	0	0%	53 500	9.6%	-53 500	-100%
23	ЗАО «УК «Развитие бизнеса»	65	0	0%	43 250	7.7%	-43 250	-100%
24	ООО «Промышленная группа «Энергоиндустрия»	51	0	0%	40 000	7.2%	-40 000	-100%
25	ООО «Мариан Строй»	45	0	0%	30 000	5.4%	-30 000	-100%
26	ООО «ИВФ «Сапфир»	51	0	0%	17 500	3.1%	-17 500	-100%
	ИП Першин И.Г.	60	0	0%	17 300	3.1%	-17 300	-100%
27	ООО «Контакт»	64	0	0%	16 810	3%	-16 810	-100%
28	ООО «ТрансУниверсал»	52	0	0%	11 635	2.1%	-11 635	-100%
29	ООО «ИВФ «Сапфир»	51	0	0%	11 400	2%	-11 400	-100%
30	ООО «ЯрАвтоЦентр»	50	0	0%	9 182	1.6%	-9 182	-100%
31	ЗАО «Лакокраска»	51	0	0%	8 500	1.5%	-8 500	-100%
32	ИП Бухалев А.К.	22	0	0%	7 700	1.4%	-7 700	-100%
33	ИП Груздева М.А.	60	0	0%	5 000	0.9%	-5 000	-100%
34	ЗАО «РСР-5»	45	0	0%	4 000	0.7%	-4 000	-100%
35	ООО «Альфа-Вино Центр»	51	0	0%	3 120	0.6%	-3 120	-100%
36	ИП Волкова Ю.Б.	52	0	0%	3 074	0.6%	-3 074	-100%
37	ИП Белоцерковская М.С.	52	0	0%	1 040	0.2%	-1 040	-100%
	ВСЕГО:		982 476	100%	558 751	100%	423 725	75.8%

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409117

По состоянию на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. льготные ссуды на балансе ПАО Банк «ВВБ» отсутствуют, исходя из того, что льготными ссудами признаются ссуды, предоставленные контрагенту при выполнении одновременно двух условий: кредитные требования (ссуды) Банка к контрагенту являются необеспеченными, и в случаях если контрагентом является не Банк и процентная ставка по ссуде не превышает 50% действующей ставки рефинансирования Банка России на момент образования задолженности.

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности заемщиков в Банке являются: снижение процентной ставки, изменение срока погашения ссуды, а также изменение порядка погашения ссуды или процентов в более благоприятную для клиента сторону.

Размер реструктурированных ссуд

Таблица 22

№ п/п	Сумма ссудной задолженности, тыс. руб.		Размер реструктурированных ссуд, тыс. руб.		Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд, %	
	01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.	01.01.16 г.	01.01.15 г.

1	1 633 501	876 300	38 250	17 669	2,34	2,02
---	-----------	---------	--------	--------	------	------

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы № 0409115

В абсолютном значении размер реструктурированных ссуд по состоянию на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.01.2015 г. увеличился на 20 581 тыс. рублей (на 116,5 %), а их удельный вес в общей ссудной задолженности увеличился на 0,32 процентных пункта. Иные реструктурированные активы в банке отсутствуют.

Банк все операции проводит на территории Российской Федерации.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Банком на постоянной основе проводятся мероприятия по урегулированию дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами» и 474 «Расчеты по отдельным операциям».

На балансовом счете первого порядка № 474 имеются остатки по комиссиям, начисленным за предоставленные Банком услуги, по требованиям по получению начисленных процентов. Имеющаяся задолженность носит текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

На балансовом счете № 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» числятся начисленные и подлежащие уплате в бюджет по срокам, установленным налоговым законодательством, налоги в сумме 818 тыс. руб.: налог на имущество – 771 тыс. руб., НДС – 46 тыс. руб., транспортный налог – 1 тыс. руб.

На балансовом счете № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» числится кредиторская задолженность «Агентству по страхованию вкладов» за 4 квартал 2015 г. в сумме 1 519 тыс. руб.

На балансовом счете № 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» отражена кредиторская задолженность на 01.01.2016г. в сумме 432 тыс. руб. (начисленные, но неоплаченные суммы по хозяйственным договорам).

На балансовом счете № 60312 «расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», № 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» имеются переходящие остатки на 01.01.2016г. в сумме 243 052 тыс. руб. и 187 050 тыс. руб. соответственно.

Имеющаяся кредиторская и дебиторская задолженность носит текущий характер, исходя из сроков образования и погашения.

1.4.2 Финансовый результат Банка

По результатам деятельности Банка за 2015 год зафиксирована чистая прибыль (стр.16 Таблицы 23) в размере 2 150 тыс. рублей.

Основными факторами, оказавшими влияние на финансовый результат банка за 2015 год, стали:

- снижение процентной маржи из-за существенного роста объема и стоимости привлеченных ресурсов;
- рост ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенной к 4 и 5 категории качества, который привел к созданию РВПС;
- рост организационно-управленческих расходов Банка, в том числе затраты связанные с открытием внутренних структурных подразделений (ВСП);

Основные составляющие прибыли представлены в нижеприведенной Таблице 23

Структура и динамика основных статей отчета о финансовых результатах

Таблица 23

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 2015 г.	
		01.01.16 г.	01.01.15 г.	Тыс. руб.	%
1	Процентный доход	283923	117074	166849	142,52
2	Процентный расход	220764	53013	167751	316,43
3	Чистый процентный доход	63159	64061	-902	-1,41
4	Изменение резерва на возможные потери	22489	-48945	71434	-145,95
5	Чистые процентные доходы после создания РВП	85648	15116	70532	466,60
6	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10425	-5733	16158	281,84
7	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3026	11578	-8552	-73,86
8	Комиссионные доходы	12546	12314	232	1,88
9	Комиссионные расходы	2408	1966	442	22,48
10	Изменение резерва по прочим потерям	-1505	-803	-702	-87,42
11	Прочие операционные доходы	2866	158649	-155783	-98,19
12	Чистые доходы (стр. 1-стр. 7)	110598	189155	-78557	-41,53
13	Операционные расходы	102319	65736	36583	55,65
14	Прибыль до налогообложения	8279	123419	-115140	-93,29
15	Возмещение (расход) по налогам	6129	-3751	9880	-263,40
16	Прибыль после налогообложения	2150	127170	-125050	-98,33

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409807

Совокупный процентный доход Банка (стр.1) в 2015 году составил 283923 тыс. рублей - это на 166849 тыс. рублей (или 142,52%) больше аналогичного показателя прошлого года.

Общая сумма процентных расходов (стр.2) по итогам 2015 года составила 220764 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2015 годом увеличилась на 167751 тыс. рублей (или 316,43%). Основной статьей процентных расходов Банка является выплата процентов по вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц (97,93%), МБК (0,23%) и собственные векселя (1,84%)

За 2015 г. чистый процентный доход (стр.3) снизился на 1,41% (или 902 тыс. рублей) с 64061 тыс. рублей до 63159 тыс. рублей.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой (стр.6 и 7) (с учетом переоценки) увеличились на 7606 тыс. рублей (или в 1,5 раз): с 5116 тыс. рублей за 2014 год до 7606 тыс. рублей за 2015 году. Чистый доход от курсовых разниц значительно вырос по безналичным сделкам с иностранной валютой.

Чистая комиссионная прибыль (стр.8-стр.9) отчетного года составила 10138тыс. рублей и по сравнению с уровнем 2014 года снизилась на 2,03% (или 210 тыс. рублей). Комиссионный расход увеличился в 2015 г. за счет комиссий ПС MasterCard и банков –корреспондентов, осуществляющих сопровождение банковских карт..

За 2015 год доходы от восстановления резервов на возможные потери (стр.4) превысили расходы от создания РВП на 22489 тыс. рублей, что существенно выше аналогичного показателя за 2014 г. на 71434 тыс. рублей.

Прочие операционные доходы (стр.11) за 2015 год составили 2 866 тыс. рублей и по сравнению с 2014 годом снизились на 155 783 тыс. рублей (или 98,19%). В 2014 году существенную долю прочих операционных доходов составляла безвозмездная финансовая помощь от акционеров на пополнение собственного капитала Банка 99,02% или 157100 тыс. руб. В 2015 г. акционеры не оказывали Банку безвозмездную финансовую помощь на пополнение собственного капитала.

Операционные расходы Банка (стр.13), по итогам 2015 года составили 102319 тыс. рублей и по сравнению с 2014 г. увеличились на 36 583 тыс. рублей (или 55,65%). Краткосрочные вознаграждения сотрудников Банка в 2015 году составили 42 197 тыс. руб., что на 8 476 тыс. руб. (25,13%) больше вознаграждения работников Банка за 2013 г. (33 721 тыс. руб.). Рост фонда оплаты труда в основном произошел за счет новых сотрудников в открываемых ВСП.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

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

Таблица 24

Наименование	Сумма, тыс. руб.	
	2015г.	2014г.
Налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	-8387
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1110	0
Налог на имущество	3126	3179
НДС	1781	1325
Уплаченная госпошлина	108	24
Земельный налог	0	104
Транспортный налог	4	4
Начисленные (уплаченные) налоги	6129	-3751

В течение 2015 и 2014гг. новые налоги не вводились, ставки налогов не менялись.

1.4.3 Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2016 г. составили 945 931 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2015 г. увеличились на 602 559 тыс. рублей (или 175,48%).

Структура и динамика собственного капитала Банка

Таблица 25

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г.		Структура собственного капитала, %	
		01.01.16 г.	01.01.15 г.	Тыс руб.	%	01.01.15 г.	01.01.14 г.
	Собственный капитал	945 931	343 372	602 559	175,48	100	100
1	Основной капитал	813 092	112 314	700 778	623,95	32,71	52,3
1.1.1	Уставный капитал	628 364	28 364	600 000	2115	8,26	13,8
1.1.2	Эмиссионный доход кредитной организации	43 640	43 640	-	-	12,71	21,2
1.1.3	Резервный фонд	11 882	5 523	6 359	115,14	1,61	2,7
1.1.4	Нераспределенная прибыль предшествующих лет	155 507	34 787	120 720	347,03	10,13	14,7
1.1.5	Вложения кредитной организации в акции зависимых юридических лиц	-	-	-	-	-	-
1.1.6	Отложенные налоговые активы	-	-	-	-	-	-
1.1.7	Убытки отчетного года	26 301	-	-	-	-	-
2	Дополнительный капитал	132 839	231058	-98 219	-42,51	67,29	47,7
2.1	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	131 508	131 508	-	-	38,3	45,4
2.2	Прибыль текущего года	-	98 219	-98 219	-100,00	28,6	1,6
2.3	Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	1 331	1 331	-	-	0,39	0,7

* в таблице приведены данные по банковской отчетности формы №0409808

Данные на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г. соответствуют отчетности по форме 0409123 на 01.01.2016 г. и на 01.01.2015 г., составленной в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П, действующими на 1 января 2016 года, и Указания Банка России от 04.09.2013 №3054-У с учетом СПОД. Корректирующие записи СПОД привели к изменению собственного капитала Банка за 2015 год в части уменьшения балансовой прибыли Банка после налогообложения на 421 тыс. руб. или 16,37%.

К СПОД отнесены следующие корректировки: административно-хозяйственные расходы за 2015г. – плюс 703 тыс. руб.; доначисление взноса за 4 квартал в систему страхования вкладов – минус 14 тыс. руб.; отложенный налоговый актив – минус 1110 тыс. руб.

Управление достаточностью капитала осуществляется с целью обеспечения способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в условиях стресса. Основным методом по выявлению нарушения показателя достаточности капитала и основой для своевременного принятия управленческих решений является прогнозирование показателей

достаточности капитала. Банком на ежедневной основе рассчитываются показатели достаточности капитала, а также рассчитываются прогнозные значения показателей при планировании административно-хозяйственных расходов, заключения сделок, несущих кредитный риск, а также проводится оценка влияния изменения банковского законодательства на собственный капитал Банка.

По состоянию на 01 января 2016 г. основной капитал увеличился на 700 778 тыс. руб. (623,95%). Рост основного капитала Банка (стр.1) в 2015 году произошёл главным образом за счет увеличения уставного капитала на 600 000 тыс. руб.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банк ежеквартально рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.

Дополнительный капитал снизился на 98 219 тыс. руб. (-42,51%) из-за отсутствия прибыли текущего года в целях расчета собственного капитала Банка (Отложенные налоговые обязательства – 25345 тыс. руб. и расходы будущих периодов 3 106 тыс. руб. за вычетом чистой прибыли за 2015 г. 2 150 руб., сформировали убытки отчетного года в сумме 26 301 тыс. руб.).

Фактическое значение показателя достаточности собственных средств в течение года находилось выше нормативного значения 10% и на 01 января 2016 составило 28,9%. Фактическое значение показателя достаточности базового капитала на 01 января 2016 г. составило 25,9%, при нормативном значении 5%. Фактическое значение показателя достаточности основного капитала на 01 января 2016 г. составило 25,9%, при нормативном значении 6%.

Дивиденды в пользу акционеров в 2015 году не выплачивались.

Убытки от обесценения активов и восстановление убытков от обесценения активов в составе капитала Банка в 2015 году отсутствовали.

1.4.4 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (ф.808)

Значение показателя финансового рычага на 01.01.2016 г. по сравнению с 01.04.2015 г. выросло на 13,1 процентных пункта и составило 23,9%. Значительное влияние на показатель финансового рычага оказал рост во 2-ом квартале 2015 г. основного капитала Банка с 211 316 тыс. руб. на 01.04.2015 г. до 812 331 тыс. руб. на 01.07.2015 г. (284,42%). Рост основного капитала связан с увеличением уставного капитала Банка на 600000 тыс. руб. (22.05.2015 г. состоялась регистрация Банком России итогов восьмого дополнительного выпуска акций ПАО Банк «ВВБ»). Снижение показателя финансового рычага на 01.01.2016 по сравнению с 01.10.2015 г. на 10,6 процентных пункта обусловлено ростом величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 1 034 076 тыс. руб. или 43,92 %.

1.4.4.1 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (ф. 813)

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по состоянию на 01.01.2016 г. ф. 813 раздел 2 подраздел 2.1 строка 1 (3535066 тыс. руб.) и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага ф. 813 раздел 2 подраздел 2.2 строка 21 (3 388 494 тыс. руб.) составляет 146 572 тыс. руб. или 4,32% и признается несущественным.

1.4.5 Информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств на 01 января 2016 г., для сопоставимости результатов, данные по денежным потокам за соответствующий период прошлого года рассчитаны в соответствии

с Указанием Банка России №2332-У от 12.11.2009 г. в ред. Указания Банка России от 31.05.2014 N 3269-У.

Таблица 26

Структура денежных потоков Банка

№ п/п	Наименование	Сумма, тыс. руб.		Структура денежных потоков, %	
		01.01.2016 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2015 г.
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	190024	468 604	45,24	97,04
1.1	Денежные средства полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-9614	161 026	-2,29	33,35
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	199638	307 578	47,53	63,69
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-374815	-1 381	-89,23	-0,29
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	600000	0	142,83	
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных ЦБ на денежные средства и их эквиваленты	4859	15 675	1,16	3,25
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	420068	482 898	100	100

Прирост денежных средств в 2015 г. снизился по сравнению с приростом в 2014 г. на 62 830 тыс. руб. и составил 420 068 тыс. руб. Значительную долю притока денежных средств составляют чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности 142,83% (увеличение уставного капитала на 600 000 тыс. руб.). Доля денежных средств, использованных в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составила 2,29%. На 01 января 2016 г. прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств составил 199 638 тыс. руб. (47,53%). В 2015 г. значительно увеличились чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности. Их доля составила 89,23% или 374 815 тыс. руб.

Существенных остатков (более 1%) денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования у Банка нет.

Банк не проводит инвестиционные и финансовые операции без использования денежных средств. У Банка также отсутствуют кредитные средства с ограничениями по их использованию.

1.5. Описание рисков кредитной организации

В ПАО Банк «ВВБ» организована система контроля и управления банковскими рисками, способствующая принятию руководством Банка оптимальных управленческих решений, получению наибольшего дохода при допустимом уровне риска, обеспечению ликвидности и возможности выхода с минимальными потерями в случае возникновения кризисных ситуаций.

Система контроля и управления рисками основывается на соблюдении законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, регламентируется внутренними документами Банка и является основным элементом системы внутреннего контроля Банка. Учредительными и внутренними документами ПАО Банк «ВВБ» утверждена организационная структура и определены уровни компетенции органов управления Банка, осуществляющих процедуры управления банковскими рисками.

Общее собрание акционеров Банка обладает наибольшими полномочиями по управлению рисками и является органом принятия стратегических решений, в том числе используя информацию отчетов о деятельности Совета директоров и Правления Банка. Совет директоров и Правление Банка на регулярной основе (не реже 1 раза в квартал) рассматривают вопросы управления рисками, принимают необходимые меры по обеспечению эффективности системы управления и контроля рисков.

Реализация утвержденной Советом директоров стратегии и политики в области управления рисками относится к компетенции Правления Банка.

Порядок и процедуры внутреннего контроля по управлению основными банковскими рисками регламентированы внутренними документами Банка, в том числе положениями о структурных подразделениях.

Обязанности по осуществлению контроля за банковскими рисками возложены на руководителя службы управления рисками, контроль за эффективностью применяемых в деятельности подразделений методов управления рисками осуществляется Службой внутреннего аудита Банка.

Стратегическими целями организации управления и контроля за рисками в Банке являются:

- защита интересов Банка, его акционеров и клиентов;
- обеспечение надлежащего уровня надежности деятельности Банка;
- минимизация банковских рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов.

Система внутреннего контроля в Банке направлена на ограничение принимаемых рисков, на обеспечение такого порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных Банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России и обычаев делового оборота.

Эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками базируется на следующих принципах: всесторонность внутреннего контроля и многоуровневый характер контроля.

Процедурами, обеспечивающими управление рисками на уровне, соответствующем характеру и масштабам деятельности Банка, являются выявление (идентификация риска), оценка риска и его мониторинг:

- идентификация риска заключается в выявлении областей (зон) риска (например: по кредитному риску – снижение кредитоспособности заемщика, возникновение просроченного основного долга, появление проблемных ссуд и т.д.);
- оценка риска производится с помощью индикаторов количества факторов риска (с финансовым убытком или без убытка) и в стоимостном выражении;
- мониторинг риска – процесс регулярного анализа показателей (индикаторов) риска и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Банк применяет следующие методы по минимизации рисков:

- строгое соблюдение обязательных банковских нормативов;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- регламентирование (стандартизация) банковских операций;
- своевременная и эффективная система отчетности;
- методы внутреннего контроля;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- ценообразование с учетом риска;
- установление лимитов на активные операции;
- проведение тестирования прогнозных значений (ликвидности, процентного риска);
- продажа низкодоходных активов;
- создание резервов на покрытие убытков.

Информация о банковских рисках накапливается в подразделениях и ежеквартально по установленной форме передается в Службу внутреннего аудита для свода и анализа. Результаты проведенного СВА мониторинга банковских рисков направляются членам Правления и Совета директоров Банка для принятия управленческих решений по минимизации уровня имеющихся рисков.

Основным элементом защиты от банковских рисков является собственный капитал Банка, планомерное наращивание которого имеет приоритетное значение. Сохранение и увеличение капитала, адекватность величины активов величине собственных средств, достаточность капитала величине принятых на себя возможных рисков – основа политики управления рисками в Банке.

В отчетном периоде собственные средства (капитал) Банка выросли на 175,48%:

Отчетные даты	01.01.2015г.	01.04.2015г.	01.07.2015г.	01.10.2015г.	01.01.2016г.
Собственные средства (капитал)	343 372	344 155	945 170	945 382	945 931

Исходя, из масштабов и условий деятельности Банка в 2015 году основными банковскими рисками являлись:

- Кредитный риск;
- Рыночные риски;
- Операционный риск;
- Риск потери ликвидности;
- Правовой риск;
- Риск потери деловой репутации (репутационный риск);

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск в Банке минимизируется путем соблюдения обязательных банковских нормативов и требований внутренних документов Банка, устанавливающих ограничения (лимиты) на отдельные операции и отдельных контрагентов, реализации процедур внутреннего контроля, предусмотренными нормативными документами Банка.

Управление кредитным риском осуществляется с применением следующих процедур:

- документальное фиксирование технологии рассмотрения кредитной заявки;
- разработка и внедрение системы оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков, векселедателей, иных контрагентов по операциям (сделкам), несущим кредитный риск, позволяющей сформировать адекватную оценку уровня кредитного риска, присущего выдаваемой ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- документирование полной и объективной информации о заемщике (векселедателе), включая данные об учредителях, финансовых потоках, кредитуемой сделке и т.д.;
- принятие ликвидного обеспечения по выданным ссудам, страхование заложенного имущества;
- оценка кредитного риска согласно разработанным Банком методикам;
- коллегиальное принятие уполномоченными лицами (органами) положительного решения по выдаче кредита и приобретению векселей третьих лиц, совершению иных операций (сделок), несущих кредитный риск;
- своевременное формирование резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в размере, адекватном уровню кредитного риска (с учетом обеспечения);
- осуществление на постоянной основе мониторинга уровня кредитного риска, качества и оценки принятого обеспечения в целях формирования в полном размере резервов на возможные потери, своевременного принятия мер по минимизации возможных убытков.

В отчетном периоде общая сумма просроченной задолженности снизилась на 19 023 тыс. руб. и на 01.01.2016 составила 47 460 тыс. руб., или 2,9% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (подробные структура и объемы просроченной задолженности в приведены в Таблицах №№ 15 и 16). В том числе по ссудам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям: их доля составляет 2,85% от общего объема кредитного портфеля, соответственно, указанные категории заемщиков являются объектом особого внимания и контроля при управлении кредитным риском. Доля просроченных ссуд физических лиц составляет 0,05% кредитного портфеля.

В структуре кредитного портфеля Банка, исходя из категорий качества по состоянию на 01.01.2016, преобладают ссуды 2 категории качества (52,2% кредитного портфеля), стандартные ссуды составили 1,4% кредитного портфеля. Ссуды 3,4 и 5 категории качества составили

соответственно 41,1% от кредитного портфеля 4,4% и 0,9% (подробные данные по ссудам исходя из их категории качества приведены в Таблице № 19).

Основными видами реструктуризации ссудной задолженности являлись: снижение процентной ставки, изменение срока погашения ссуды, а также изменение порядка погашения ссуды или процентов в более благоприятную для клиента сторону. В течение 2015 года общая сумма реструктурированных ссуд увеличилась, их доля на 01.01.2016 составляет 2,34% кредитного портфеля Банка (подробные данные по реструктуризированным ссудам приведены в Таблице № 22).

По состоянию на 01.01.2016 сумма обеспечения в виде залогов по кредитам составила 1 860 245 тыс. руб., что в 1,14 раза превышает общий объем ссудной задолженности (коэффициент покрытия). В качестве обеспечения по ссудам Банком в 2015 г были приняты объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, товары в обороте, ценные бумаги (собственные векселя Банка). Оценка принимаемого в залог обеспечения осуществлялась подготовленными сотрудниками Банка, либо независимыми оценщиками с применением дисконтного коэффициента. Мониторинг принятого в обеспечение залога осуществлялся на постоянной основе с периодичностью, установленной внутренними документами Банка. Состав залогов по кредитам на 01.01.2016 г. состоит из обеспечения второй категории качества (недвижимость, транспортные средства), которое учитывается Банком при корректировке расчетного размера резерва на возможные потери. В целях минимизации кредитных рисков Банком дополнительно принималось обеспечение в виде поручительства.

Сделки с Банком России под обеспечение ликвидных активов Банка в 2015 года не совершались.

Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый) – риски возникновения у Банка потерь (убытков) при совершении операций на финансовых рынках вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Контроль валютного риска осуществляется через установление лимита открытой валютной позиции в отдельных иностранных валютах, российских рублях.

На ежедневной основе в Банке выполняются следующие условия:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 5% от собственных средств (капитала) Банка;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка, если органами управления не установлены более низкие значения.

В отчетном периоде размер открытой валютной позиции в течение отчетного периода не превышал 5% от капитала Банка (максимальное значение – 4,2223%).

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка, а также внебалансовым инструментам, вызванный несопадением сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентными ставками.

На основании произведенного расчета соотношения активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, процентная маржа по состоянию на 01.01.2016 составила 7,61% (21,83% - 14,22%).

Объемы и структура финансовых инструментов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок, на 01.01.2016 представлены следующим образом:

Таблица 28

Финансовый инструмент	Остатки (тыс .руб.)	Средневзвешенная процентная ставка	Процентное число
Активы	1 596 067	21.83	
Задолженность по ссудам ЮЛ и ИП	490 793	20.24	99 336.50
Задолженность по ссудам ФЛ	42 181	19.09	8 052.35
Задолженность по МБК	0	0.00	0.00
Задолженность по цессии	1 063 093	22.68	241 109.49
Процентные ценные бумаги			
Пассивы	1 958 706	14.22	
Вклады физических лиц (ГО)	27 725	12.63	3 501.67
Вклады физических лиц (ЯФ)	1 652 279	15.24	251 807.32
Депозиты юридических лиц (ГО)	5 000	13.76	688.00
Депозиты юридических лиц (ЯФ)	18 200	10.75	1 956.50
Средства МБК	0	0.00	0.00
Средства на счетах*	302	2.00	6.04
Векселя Банка	255 200	8.82	22 508.64
Внебалансовые требования и обязательства кредитного характера	12 177		
Неиспользованные кредитные лимиты выдачи	0		
Неиспользованные лимиты по предоставлению кредитов в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	12 177		
Процентная маржа			7.61

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации проанализировано методом стресс-тестирования, проведенного по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, на 01.01.2016:

- в случае увеличения размера процентных ставок на 400 базисных пунктов (4%) процентный доход Банка за год уменьшится на 26001 тыс. руб. (2,75% от капитала Банка на 01.01.2016);
- в случае снижения процентных ставок на 400 базисных пунктов (4%) процентный доход Банка за год увеличится на 26001 тыс. руб.

В отношении финансовых инструментов в иностранной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска отдельно по каждой из валют Банком не проводилось, т.к. объем данных инструментов в отдельной иностранной валюте составляет менее 5 процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок.

Фондовый риск - риск понесения Банком убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк в отчетном периоде не работал на фондовом рынке и не был подвержен фондовому риску.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке применяются следующие способы (методы) минимизации уровня операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы дополнительного и последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования (визирования) внутренних нормативных документов;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных служащих;
- обеспечение служащих максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой.

Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений на ежедневной основе, накопленная информация о банковских рисках передается ежеквартально по установленной форме в Службу внутреннего контроля для свода и анализа. Результаты проведенного СВК анализа банковских рисков направляются Правлению и Совету директоров Банка для принятия управленческих решений по минимизации уровня имеющихся рисков.

Банк проводит оценку операционного риска в соответствии с рекомендациями Банка России, используя оценочные баллы и определяя ключевые индикаторы риска.

Сумма чистых процентных доходов, участвующих в расчете капитала на покрытие операционного риска, на 01.01.2016 составила 45 304 тыс. руб., сумма чистых непроцентных доходов – 19968 тыс. руб. Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала Банка (Н1) в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке

расчета размера операционного риска», составил 9 791 тыс. руб., при этом показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016 составил 28,9%, т.е. выше минимально допустимого значения, установленного Банком России.

В 2015 года уровень операционного риска оценен «удовлетворительно»: утвержденное значение совокупного риска не превышено, предельные значения ключевых индикаторов риска соблюдены, факторов наличия рисков, неприемлемых для Банка, не выявлено.

Риск потери ликвидности — риск возникновения убытков вследствие неспособности Банком обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется в Банке путем:

- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

В течение 2015 года Банк стабильно выполнял нормативы ликвидности, установленные Банком России, а также своевременно исполнял свои обязательства перед клиентами, акционерами, контрагентами.

Таблица 29

Норма тив	Предельные значения, установленные Банком России	01.01.2015	01.04.2015	01.07.2015	01.10.2015	01.01.2016
H2	Не менее 15%	208,70	669,0	541,4	288,6	148,9
H3	Не менее 50%	290,28	613,6	595,4	238,7	79,9
H4	Не более 120%	45,68	20,1	10,4	28,0	30,7

Правовой риск — риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие:

- несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

- постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов и своевременное доведение информации об изменениях до руководства и сотрудников Банка;
- регулярное проведение мероприятий по выявлению во внутренних документах Банка несоответствий нормативным правовым актам;
- систематический контроль со стороны сотрудников Банка за надлежащим исполнением Банком заключенных договоров (в рамках предоставленных им полномочий в соответствии с нормативно-правовыми актами, Уставом и внутренними документами Банка);

- коллегиальное рассмотрение важных вопросов и документов;
- направление, при необходимости, запросов в уполномоченные государственные органы о разъяснении применения нормативных правовых актов в случаях противоречивости законодательства либо отсутствия правовых норм по регулированию отдельных вопросов;
- постоянное наблюдение сотрудниками Банка, ответственными за взаимодействие с контрагентами и (или) исполнение заключенных с ними договоров, а также контролирующими их сотрудниками Банка, за соблюдением контрагентами нормативно-правовых актов и условий заключенных договоров; в случае выявления нарушения – незамедлительное информирование руководителей соответствующих подразделений Банка и (или) руководства Банка.

Мониторинг, выявление и оценка уровня правового риска осуществляются руководителями подразделений, информация о банковских рисках передается ежеквартально по установленной форме в Службу внутреннего контроля для свода и анализа. Результаты проведенного СВК анализа банковских рисков направляются Правлению и Совету директоров Банка для принятия управленческих решений по минимизации уровня имеющихся рисков. По состоянию на 01.01.2016 уровень правового риска оценивался Банком как «удовлетворительный».

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях минимизации риска потери репутации Банком принимаются следующие меры:

- контроль соблюдения действующего законодательства и нормативных требований Банка России, внутренних нормативных документов, процедур, установленных Банком;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- подбор квалифицированных специалистов;
- разграничение полномочий и наличие должностных инструкций у сотрудников;
- недопущение конфликта интересов;
- немедленное реагирование сотрудников Банка на запросы и жалобы клиентов, особенно в части качества обслуживания клиентов, а также корректного функционирования программных средств (например, Клиент-Банк).

Кроме того, для снижения репутационного риска Банк проводит политику информационной открытости – размещение сведений на официальном сайте Банка позволяет акционерам, клиентам и контрагентам получать полную информацию о деятельности Банка оперативно и своевременно.

Постоянный мониторинг уровня риска потери деловой репутации осуществляется руководителями подразделений, информация о рисках ежеквартально передается по установленной форме в Службу внутреннего контроля для свода и анализа. Результаты проведенного СВК анализа банковских рисков направляются Правлению и Совету директоров Банка для принятия управленческих решений по минимизации уровня имеющихся рисков. По состоянию на 01.01.2016 уровень риска потери деловой репутации оценивался Банком как «удовлетворительный».

1.5.1 Информация о сделках по уступке прав требований

В 2015 г. было совершено 13 сделок по приобретению прав требований по кредитным договорам на общую сумму 1 595 941 тыс. руб. Сформированный фактический резерв на возможные потери по приобретенным правам требованиям по состоянию на 01.01.2016 г. составил 55 406 тыс. руб.

За 2015 г. Банком была реализована задолженность по кредитным договорам на общую сумму 418 256 тыс. руб. Убыток от реализации прав требований составил 8 274 тыс. руб.

При осуществлении сделок по уступке прав требований по кредитам малому и среднему бизнесу Банк выполнял функцию первоначального кредитора.

1.6. Информация по сегментам деятельности Банка

Информация по сегментам деятельности Банка не раскрывается по причине отсутствия в 2015 г. самостоятельных **отчетных** сегментов (банковские продукты, направления деятельности, внутренние структурные подразделения), по которым информация представляется органам управления Банка.

1.7. Информация об операциях (о сделках) со связанными с Банком сторонами

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказать влияние Банк. К сделкам со связанными сторонами относятся операции предоставления кредитов инсайдерам и аффилированным лицам Банка, а также, не относящимся к аффилированным лицам Банка акционерам (участникам) Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия) банка, и их аффилированным лицам.

Операции (сделки) со связанными с Банком лицами по состоянию на отчетную дату в разрезе статей формы отчетности № 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) ПАО Банк «ВВБ» приведены в Таблице 30.

Таблица 30

Номер строки	Наименование показателя	Всего, тыс. руб.	Дочерние и зависимые организации тыс. руб.	Прочие связанные с Банком лица тыс. руб.	Сотрудники, тыс. руб.
АКТИВЫ					
3	Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Чистая ссудная задолженность	187647	-	186 941	706
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3	3	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	-	-	-	-
9	Прочие активы	69 920	120	69 800	-
10	Всего активов	257570	123	256 741	706
ПАССИВЫ					
12	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 225	21	1427	3 777
13.1	Вклады физических лиц	4 855	-	1418	3 437
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
15	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
16	Прочие обязательства	-	-	-	-
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-	-	-	-
18	Всего обязательств	5 225	21	1 427	3 777

Сведения о доходах и расходах со связанными сторонами за отчетный период приведены в Таблице 31.

Таблица 31

Наименование показателя	Сумма за 2015 год, тыс. руб.
Процентные доходы	6 811
Процентные расходы	507
Комиссионные доходы	12
Комиссионные расходы	-
Прочие операционные доходы	-
Операционные расходы	10 197

1.8. Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу и среднесписочной численности персонала Банка

Размер и порядок выплат вознаграждения (компенсации расходов) основному управленческому персоналу, в т.ч. членам Правления Банка и членам Совета директоров Банка, определяется в соответствии с трудовыми договорами, заключаемыми с ними по занимаемой в Банке должности, и внутренними документами Банка.

За 2015 года основному управленческому персоналу были выплачены краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, вознаграждения):

- Размер вознаграждения основному управленческому персоналу: 12 133 тыс. руб.

В том числе

- Размер вознаграждения членам *Совета директоров*: 100 тыс. руб.

- Размер вознаграждения *Правления Банка*: 4 077 тыс. руб.

Доля размера вознаграждения основного управленческого персонала в общем фонде оплаты труда Банка (42 197 тыс. руб.) составила 29 %.

Списочная численность персонала банка по состоянию на 01.01.2016 года составила 99 человека, в т.ч. численность основного управленческого персонала – 15 человек. Среднесписочная численность персонала за 2015 год составила 73 человека.

Порядок и условия выплаты вознаграждений закреплены в Положении об оплате труда работников от 21.02.2008 №1 года (оплата труда за отчетный период выплачивается дважды за отчетный месяц в виде 50% аванса и окончательного расчета за текущий месяц; премии – по результатам работы банка согласно решениям Правления банка). Изменений в условиях и порядке выплаты вознаграждений за 2015 г. по сравнению с 2014 не было.

1.9. Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность за 2015 год к выпуску

Единоличный исполнительный орган – Президент Банка ПАО Банк «ВВБ» утвердил годовую отчетность за 2015 год к выпуску 30.03.2016 года.

Президент

И.В. Фаминская

Главный бухгалтер

В.В. Кузьмин

30 марта 2016 года



И.В. Фаминская
В.В. Кузьмин