

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к бухгалтерской отчетности Публичного акционерного общества Банк «ВВБ» (ПАО Банк «ВВБ») по состоянию на 01.07.2016 г.

1. Общая информация

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество Банк «ВВБ»
Юридический адрес	299011, г. Севастополь, ул.Воронина, д.10
Фактический адрес	299011, г. Севастополь, ул.Воронина, д.10
Номер телефона, факса:	(8692) 22-10-10, 22-10-09
Официальный сайт банка:	vvbank.ru
Реквизиты Банка	ИНН 7604014087 ОГРН 1027600000020 БИК 046711106 Кор.счет 30101810467110000106 в Отделении по городу Севастополь Центрального банка РФ
Изменения реквизитов	Изменения реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом не производились
Отчетный период	1 полугодие 2016 года
Единицы измерения отчетности	Тысячи рублей
Наличие банковской группы	Банк не входит в состав банковской группы

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Публичное акционерное общество Банк "ВВБ" является универсальным кредитным учреждением, нацеленным на эффективное и прибыльное управление средствами клиентов и высококачественное обслуживание их финансовых операций. ПАО Банк «ВВБ» имеет лицензии Банка России на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами в рублях и иностранной валюте № 1093 от 29.10.2015 г. без ограничения срока действия; включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 14.10.2004 г. под номером 68.

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
- осуществляет эмиссию банковских карт международной платежной системы MasterCard.

По состоянию на 01.07.2016 года ПАО Банк «ВВБ» имеет 5 филиалов: Крымский филиал (г. Севастополь); Таврический филиал (г. Симферополь); Невский филиал (г. Санкт - Петербург); Рыбинский филиал (г. Рыбинск); Ярославский филиал (г. Ярославль), 30 дополнительных офисов, 12 операционных офисов и 2 кредитно-кассовых офиса, расположенных в 23 городах России и на территории Республики Крым.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции:

- кредитование юридических и физических лиц;
- приём вкладов населения и депозитов юридических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой в наличной и безналичной формах.

Основные финансовые результаты деятельности Банка

тыс. руб.

Финансовые показатели	На 01.01.2016 г.	На 01.07.2016 г.	Темп роста (абсолют. велич.)
Активы Банка	3535066	12377346	+8842280
Чистая ссудная задолженность	1568147	8276430	+6708283
Капитал Банка	945931	1901013	+955082
Средства клиентов, в т.ч.	1980409	10180307	+8199898
➤ вклады физических лиц	1784117	9322396	+7538279

17 мая 2016г. произошла реорганизация Банка в форме присоединения к нему публичного акционерного общества коммерческий банк «Верхневолжский». В результате присоединения валюта баланса Банка выросла на 8 842 280 тыс. руб. или в 3,5 раза; собственные средства Банка увеличились на 955 082 тыс. руб. или в 2,01 раза. Кредитный портфель Банка вырос на 6 708 283 тыс. рублей или в 5,3 раза. Одним из приоритетных направлений деятельности Банка по-прежнему является кредитование малого и среднего бизнеса. Средства клиентов банка возросли на 8 199 898 тыс. руб. (в 5,14 раза). Основную долю (91,6%) в общем объеме привлеченных средств занимают вклады физических лиц, которые увеличились на 7 538 279 тыс. руб. (5,23 раза).

Краткий анализ отчета о финансовых результатах

тыс.руб.

Статья отчета	1 полугодие 2016г.	1 полугодие 2015г.	Темп роста (аб- солют. велич.)
Процентные доходы	748639	106422	+642217
Комиссионные доходы	51417	6051	+45366
Прочие операционные доходы	8618	1053	+7565
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-68	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	67736	16356	+51380
Всего доходов	876342	129882	+746460
Процентные расходы	-578115	-87800	+490315
Регулирование резерва на возможные потери	104993	18579	+86414
Операционные расходы	-342157	-46335	+295822
Комиссионные расходы	-16568	-1143	+15425
Доходы/Расходы от переоценки инвалюты	-20876	-9484	+11392
Возмещение (расход) по налогам	-15116	-2323	+12793
Всего расходов	-867839	-128506	+739333
Прибыль	8530	1376	+7154

По состоянию на 01.07. 2016 года доходы Банка составили 876 342 тыс. рублей. В структуре доходов большую часть 85,4% составляют процентные доходы. Наибольший объем приходится на доходы по кредитам, выданным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам. Расходы за 1 полугодие 2016 года составили 867 839 тыс. рублей, основная статья - процентные расходы 66,6% общей суммы расходов Банка. Значительный удельный вес 39,4% составляют операционные расходы, рост которых связан с процессом реорганизации Банка и существенным увеличением количества внутренних структурных подразделений.

3. Краткий обзор основ подготовки бухгалтерской отчетности и основных положений учетной политики

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г № 385-П «О правилах осуществления ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях» и основывается на принципах:

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учёта;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу начисления;
- своевременности отражения операций;

- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- открытости;
- баланс и отчетность составляется в целом по Банку.

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.

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.

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.

Изменения в Учетную политику Банка в течение 1 полугодия 2016 года не вносились.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

№ п/п	Наименование статьи	Подпункт в пояснительной информации
I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	4.1.1.
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ	4.1.1.
2.1	Обязательные резервы	-
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1.
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2.
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	4.1.4
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.3
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5.
12	Прочие активы	-
13	Всего активов	
II. ПАССИВЫ		
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	4.1.6.
15	Средства кредитных организаций	4.1.6.
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7.
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.7.
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-

18	Выпущенные долговые обязательства	4.1.8.
21	Прочие обязательства	-
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	-
23	Всего обязательств	
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9.
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	4.1.9.
26	Эмиссионный доход	4.3
27	Резервный фонд	4.3
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	4.3
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов	4.3
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	4.3
35	Всего источников собственных средств	
	Всего пассивов	

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

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах Банка, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

тыс.руб.

Вид денежных средств	на 01.01.2016 г.	на 01.07.2016 г.
Наличные денежные средства	464294	1249200
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	443987	371540
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	79920	156174
Итого:	988201	1776914

4.1.2. Объем и структура ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.07.2016 г. составила 8276430 тыс. руб., что на 6708583 тыс. руб. больше данного показателя на начало года. Рост кредитного портфеля обусловлен присоединением к Банку ПАО КБ «Верхневолжский».

Объем и структура ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

тыс. руб.

Вид заемщика	Вид ссуды	на 01.01.2016г.		на 01.07.2016г.	
		Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд
Физические лица	Потребительские	35299	5,8	3360792	84,3
	Ипотечные	6236	1,0	179746	4,5
	приобретенные права требования	571542	93,2	444256	11,2
	ИТОГО	613077	39,1	3984794	48,2
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Крупный бизнес	358102	37,6	358992	9,1
	Субъекты малого и среднего предпринимательства	158098	16,6	3200283	81,2
	приобретенные права требования	436145	45,8	381332	9,7
	ИТОГО	952445	60,7	3940607	47,6
Кредитные организации	Кредиты и депозиты	2625	100	1029	0,3
	Банк России			350000	99,7
	ИТОГО	2625	0,2	351029	4,2
ИТОГО		1568147	100	8276430	100

Оценка динамики кредитного портфеля физических лиц показала, что по состоянию на 01.07.2016 г. произошло не только его существенное увеличение - в 6,5 раза или на 3371717 тыс. руб. по сравнению с данными на начало года, а и перераспределение портфеля по видам кредитования. Наибольшую его часть составляют потребительские кредиты- 84,3 % (3360792 тыс. руб.), доля приобретенных прав требования снизилась как в процентном соотношении, так и в абсолютной величине – 11,2 % (444256 тыс. руб.).

Объем задолженности по предоставленным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличился в 4,1 раза или на 2988162 тыс. рублей. 81,2 % кредитного портфеля юридических лиц составляют кредиты предприятий малого и среднего бизнеса. Размер кредитов субъектов крупного бизнеса не изменился, хотя их доля в портфеле юридических лиц значительно снизилась и составила всего 9,1 % . Доля приобретенных прав требования снизилась как в процентном, так и в абсолютном выражении – 9,7% (381332 тыс. руб.).

Объем и структура ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в тыс. руб.

тыс. руб.

Вид экономической деятельности	на 01.01.2016г.		на 01.07.2016г.	
	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд
обрабатывающие производства	319720	33,3	554910	14,1
строительство	25800	2,7	221147	5,6
сельское хозяйство	-	-	78985	2
транспорт и связь	-	-	140989	3,6
оптовая и розничная торговля	145490	15,3	1750061	44,4
операции с недвижимым имуществом	30000	3,1	520419	13,2
прочие виды деятельности (в.т.ч. приобретенные права требования)	430806	45,2	648539	16,5
на завершение расчетов	629	0,1	25557	0,6
ИТОГО:	952445	100	3940607	100

В структуре кредитного портфеля банка за первое полугодие 2016 года, в виду присоединения ПАО КБ «Верхневолжский», произошли значительные изменения: по состоянию на 1 января 2016 года 45,2 % портфеля составляли кредиты, выданные на прочие виды деятельности, а именно приобретенные права требования. По состоянию на 01.07.2016 года наибольший удельный вес занимает задолженность предприятий и организаций оптовой и розничной торговли – 44,4 %, доли кредитования предприятий, занимающихся операциями с недвижимым имуществом, обрабатывающих производств и прочих видов деятельности примерно одинаковы - 13,2 %, 14,1 % и 16,5 % соответственно. Незначительную долю составляют кредиты, выданные сельхозпредприятиям и предприятиям транспорта и связи 2 % и 3,6 % соответственно, а также кредиты, предоставленные на завершение расчетов – 0,6 %.

4.1.3. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.07.2016г. вложения Банка в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи составили 51396 тыс. руб. (вложения в облигации ГК «Внешэкономбанк»).

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (Банк относит к данной категории ценные бумаги, приобретенные и удерживаемые до погашения с целью получения накопленного купонного дохода и дохода от погашения ценных бумаг) по состоянию на 01.07.2016 г . составили 274227 тыс. руб. и представляют вложения в облигации кредитных организаций.

4.1.4. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В течение отчетного периода на балансе ПАО Банк «ВВБ» как правопреемника ПАО КБ «Верхневолжский» отражена доля в уставном капитале ИКБР «Яринтербанк» (ООО) в размере 0,3% номинальной стоимостью 153 тыс.руб.

4.1.5. Основные средства, нематериальные активы, а также объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации. Размер первоначальной стоимости, при которой имущество в отчетности признается в качестве основного средства, устанавливается в сумме 100000 рублей.

По состоянию на 01.07.2016 г. нематериальные активы банка - это неисключительные лицензии на использование программного обеспечения сроком свыше 12 месяцев. Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

Значительное увеличение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.07.2016г. по сравнению с предыдущей отчетной датой объясняется реорганизацией Банка в форме присоединения ПАО КБ «Верхневолжский».

По состоянию на 01.07.2016 г. основные средства и объекты недвижимости не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств. Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости на вышеуказанные отчетные даты отсутствуют.

4.1.6. Остатки средств на счетах кредитных организаций

тыс. руб.

Вид счета	на 01.01.2016 г.	на 01.07.2016 г.
Корреспондентские счета	317298	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
ИТОГО:	317298	0

4.1.7. Остатки средств на счетах клиентов.

тыс. руб.

Вид привлечения	на 01.01.2016 г.	на 01.07.2016 г.
Средства на текущих и расчетных счетах, из них:	202936	1021312
- юридических лиц	173092	702837
- индивидуальных предпринимателей	15473	137406
- физических лиц	14371	181069
Депозиты (в т.ч. депозиты до востребования), из них:	1777473	9158995
- юридических лиц	23200	152931
- физических лиц	1754273	9006064
Субординированные займы	-	-
ИТОГО:	1980409	10180307

Общий объем привлеченных средств клиентов увеличился в 5,14 раза и по состоянию на 01.07.2016 г. составил 10 180 307 тыс. рублей. Важнейшим источником привлечения ресурсов по-прежнему являются средства физических лиц во вкладах.

4.1.8. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов

По состоянию на 01.07.2016 г. объем выпущенных Банком векселей в валюте РФ составил 125512 тыс. руб., что в 2 раза меньше чем на 01.01.2016 г. – 255200 тыс. руб.

4.1.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.07.2016 г. уставный капитал Банка составил 974835 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка произошло в результате реорганизации в форме присоединения ПАО КБ «Верхневолжский» с уставным капиталом 345 140 тыс. руб.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По результатам деятельности Банка за 1 полугодие 2016 года получена чистая прибыль в размере 8 530 тыс. руб., это на 7 154 тыс. руб. больше показателя прошлого года. Краткий анализ отчета о прибылях и убытках содержится в п.п. 2.2 настоящего документа.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Контроль выполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется в Банке на ежедневной основе. Банк ежемесячно предоставляет в Банк России сведения о расчетах норматива достаточности капитала, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе. В соответствии с существующими требованиями, установленными Банком России, собственные средства (капитал) Банка поддерживаются на уровне, достаточном для покрытия принимаемых на себя рисков.

Показатель собственных средств (капитала) Банка используется в целях определения значений обязательных нормативов, лимитов открытой валютной позиции и в других случаях, когда в целях определения значения пруденциальных норм деятельности кредитной организации используется показатель собственных средств (капитала).

Банк производит расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 29.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Соответствующие данные представляются в Банк России по форме отчетности № 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» в сроки, определенные нормативными актами Банка России.

Величина собственных средств Банка, рассчитанная в соответствии с Положением 395-П (Базель III), по состоянию на 01.07.2016 г. составляет 1901013 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) обусловлен реорганизацией Банка в форме присоединением к нему ПАО КБ «Верхневолжский».

Показатель	на 01.07.2016 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1901013
Основной капитал	
<u>Базовый капитал</u>	
Уставный капитал кредитной организации	973750
Эмиссионный доход кредитной организации	298240
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	131605
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	352843
Сумма источников базового капитала, итого	1756438
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	26619
Нематериальные активы	15971
Отрицательная величина добавочного капитала	10648
Базовый капитал, итого	1729819
<u>Добавочный капитал</u>	-
<u>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</u>	-
Вложения кредитной организации в акции (доли) дочерних и зависимых юридических лиц и уставный капитал кредитных организаций-резидентов	-
Основной капитал, итого	1729819
Дополнительный капитал	
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	163729
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	6380
Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	-
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	1085
Источники дополнительного капитала, итого	171194
Дополнительный капитал, итого	171194
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	0

Отдельные показатели расчета нормативов.

Банк на ежедневной основе проводит расчет и отслеживает выполнение обязательных нормативов в соответствии с установленными Банком России допустимыми значениями, а также производит расчет числового значения собственных средств (капитала) Банка.

Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка установлено в размере 8,0 %. Данный норматив регулирует риск несостоятельности Банка и определяет требования по минимальной величине его собственных средств на покрытие кредитных, операционных и рыночных рисков.

В целях расчета обязательных нормативов, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов Банк применяет подход по классификации рисков в отношении своих активов, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции 139-И. Согласно Положению № 395-П Банк осуществляет расчет величины собственных средств (капитала) (Н1.0),

показателя достаточности базового капитала Банка (Н1.1), показателя достаточности основного капитала Банка (Н1.2), в соответствии с Базелем III:

Нормативные значения показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка по Базелю III установлены следующие:

1. минимальное значение Н1.1 = 4,5 %;
2. минимальное значение Н1.2 = 6,0 %;
3. минимальное значение Н1.0 = 8,0 %.

Отчетная дата	Н1.1 (норматив достаточности базового капитала), %	Н1.2 (норматив достаточности основного капитала), %	Н1.0 (норматив достаточности собственного капитала), %
01.01.2016	26,63	26,63	28,90
01.02.2016	23,85	23,85	26,78
01.03.2016	25,46	25,46	28,57
01.04.2016	26,67	26,67	29,88
01.05.2016	29,45	29,45	31,79
01.06.2016	13,44	13,44	14,54
01.07.2016	13,59	13,59	14,70

В течение первого полугодия 2016 года наблюдается превышение минимально установленных значений нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III. Снижение фактического значения нормативов по состоянию на 01.06.16 г. и 01.07.2016 г. обусловлено значительным ростом активов Банка при реорганизации в форме присоединении ПАО КБ «Верхневолжский». На внутримесячные даты значения нормативов также стабильно выше установленного минимума.

4.3.1 Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.07.2016 г. составило 14,2 %. Снижение данного показателя по сравнению с данными на начало года обусловлено увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 9802599 тыс. руб. или в 5,16 раза.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сопроводительная информация	Пояснения
Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования	Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка доступны для использования
Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	Данные операции отсутствуют.
Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющих ограничений по их использованию	Данные операции отсутствуют.
Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	п. 4.1.1. – 4.1.9. пояснительной информации

5. Информация о величине банковских рисков, размерах и объемах требований к капиталу.

Наибольшая степень концентрации рисков в Банке приходится на кредитные риски, так как кредитные операции составляют основную долю активных операций Банка, обеспечивающих его доходность и окупаемость затрат проводимых операций.

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 возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и ограничения на вложения в ценные бумаги. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию кредитной работы осуществляет Кредитный комитет Банка, действующий в соответствии с положением о Кредитном комитете. Кредитный комитет рассматривает основные принципы кредитно-инвестиционной и финансово-ресурсной политики Банка и определяет методы контроля кредитного риска, а так же принимает решения по вопросам заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, установления процентных ставок, под которые предоставляются кредиты. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартные унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым Банком средствам.

Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, производственное оборудование, материальные запасы, транспортные средства. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

По состоянию на 01.07.2016 г. стоимость активов, взвешенных по уровню риска, рассчитанная в соответствии с Инструкцией 139-И, составила: 5355148 тыс. руб., в том числе: активы с коэффициентом риска 20% - 18250 тыс. руб., активы с коэффициентом риска 100% - 5336898 тыс. руб. Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, составили 2014206 тыс. руб.

Сумма операций с повышенными коэффициентами риска составляет 5507566 тыс. руб., в том числе: с коэффициентом риска 1,1 – 8859 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,3 – 651490 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,4 – 220 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,5 – 4762862 тыс. руб., с коэффициентом риска 3,0 – 46635 тыс. руб., с коэффициентом риска 12,5 – 37500 тыс. руб.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанного в соответствии с приложением 2 Инструкции 139-И, по состоянию на 01.07.2016 года составила 3762 тыс. руб.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики государства и может быть вызван рядом причин, например: колебанием нормы ссудного процента, изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег. При расчете и оценке рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Рыночный риск, включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски.

Совокупная величина рыночного риска рассчитывается по формуле:

$$PP = 12,5 \times (PR + \Phi P + BP + TP)$$

PR - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск);

BP - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (далее - валютный риск);

TP - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (далее - товарный риск).

Финансовые активы, предназначенные для торговли, по состоянию на 01.07.2016 года у Банка отсутствуют.

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	тыс.руб.	
	на 01.01.2016 г.	на 01.07.2016 г.
PR – процентный риск	0	0
ФР – фондовый риск	0	0
BP – валютный риск	23471	0
TP – товарный риск	-	0
Итого рыночный риск (PP)	23471	0

По состоянию на 01.07.2016 г. совокупный рыночный риск у Банка, в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный, отсутствует.

Процентный риск банковского портфеля (риск процентной ставки) – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Он возникает как разница между процентами и прочими доходами, получаемыми по активным операциям, и процентами и прочими расходами по привлеченным средствам по пассивным операциям, иными словами, это риск превышения средней стоимости привлеченных средств над средней стоимостью по размещаемым активам.

С целью минимизации указанного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, а также оценивает возможные сценарии изменения процентной ставки. Процентный риск не оказывает прямого влияния на финансовый результат и капитал Банка в связи с отсутствием у Банка активов и пассивов с плавающей процентной ставкой.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка по финансовым инструментам чувствительным к изменению процентных ставок проанализировано с помощью метода стресс-тестирования. По состоянию на 01.07.2016 года в случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов (4 %) чистый процентный доход (ЧПД) Банка за год уменьшится на 95442,19 тыс. руб., а при снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов увеличится на 95442,19 тыс. руб. Учитывая тот факт, что чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.07.2016 года сложились на уровне 170524

тыс.руб., уменьшение их на сумму 95442,19 тыс. руб. в случае, увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (или же 4 %), будет весьма существенно для Банка.

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 непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет расчет операционного риска в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 г. № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». По состоянию 01.07.2016 г. размер операционного риска определен в сумме 85431 тыс. руб. Размер чистых процентных доходов, использованных для расчета операционного риска по состоянию на 01.07.2016 г., составил 934244 тыс. руб. Размер чистых непроцентных доходов, использованных для расчета операционного риска на 01.07.2016 г., составил 774366 тыс. руб.

В целях обеспечения условий для эффективного управления операционным риском, Банком осуществляется сбор информации о фактах возникновения операционных рисков и понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, обстоятельств их возникновения и выявления. Основные виды возможных операционных рисков и меры их минимизации структурированы по видам банковской деятельности. Для контроля и регулирования данного риска своевременно учитываются изменения рынка, контролируется соблюдение сотрудниками Банка должностных обязанностей и квалификационных требований, обеспечивается безопасность банковских операций с целью уменьшения риска от системных ошибок, потери важных данных.

Риск потери ликвидности. В условиях нестабильности финансового рынка риск потери ликвидности очень значим для Банка. Риск потери ликвидности связан с невозможностью выполнения Банком своих обязательств по платежам в оговоренные сроки, быстро превращать свои активы в денежную форму с целью осуществления платежей по вкладам, погашения привлеченных кредитов и предоставления кредитов клиентам. В результате потери ликвидности снижается доходность, поскольку в этом случае необходимо в короткие сроки привлечь средства по высоким ставкам или реализовать активы без значительных потерь.

Целями управления риском потери ликвидности является, как соблюдение внешних обязательных требований, так и внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования аппарата Банка.

Обязательные нормативы, отражающие уровень риска ликвидности

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение, %	
			На 01.01.2016 г.	На 01.07.2016 г.
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Не менее 15 %	148,9	153,1
H3	Норматив текущей ликвидности	Не менее 50 %	79,9	113,4
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Не более 120 %	30,7	70,7

В течение отчетного периода установленные Центральным Банком значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались.

Для предотвращения возникновения риска ликвидности Банк использует основной метод анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, для чего используются данные финансовой отчетности. Для смягчения риска ликвидности Банк поддерживает адекватный объем высоколиквидных активов. При непредвиденном развитии событий, повлекшим за собой возникновение дефицита ликвидности, Банком разработаны мероприятия по оперативному привлечению средств.

Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка

17.05.2016 года Банк завершил реорганизацию в форме присоединения к нему ПАО КБ «Верхневолжский». 30.06.2016 года состоялось годовое общее собрание акционеров, на котором был утверждён годовой отчет Банка за 2015 год.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности за 2015 год принято решение дивиденды не выплачивать. Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям Банк не имеет в связи с отсутствием у него таких акций.

Валюта баланса Банка по состоянию на 01.07.2016 г. составила 12377346 тыс. руб. Чистая прибыль Банка за 1 полугодие 2016 года получена в сумме 8530 тыс. рублей. По состоянию на 01.07.2016 г. размер собственного капитала Банка составил 1901013 тыс. рублей.

Единоличный исполнительный орган – Президент ПАО Банк «ВВБ» утвердил промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 1 полугодие 2016 год к выпуску 09.08.2016 года.

Президент



Н.В. Тимофеева

Главный бухгалтер



Е.Н. Фомичева

09 августа 2016 года

