

# ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

## к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Публичного акционерного общества Банк «ВВБ» (ПАО Банк «ВВБ»)

В годовой отчетности ПАО Банк «ВВБ» за 2016 год представлена существенная информация о банке, его финансовом положении, результатах его деятельности. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. Данная пояснительная информация является составной частью годовой отчетности ПАО Банк «ВВБ» за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ. Раскрытие годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительной информации к ней осуществляется путем размещения на официальном Web-сайте банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.bankvvb.ru](http://www.bankvvb.ru))

### 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
Изменение юридического/фактического адреса	09.02.2017г. в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись об изменении юридического и фактического адреса Банка: 299011, г. Севастополь, ул. 4-я Бастионная, д.3а
Номер телефона, факса:	(8692) 22-10-10, 22-10-09
Реквизиты Банка	ИНН 7604014087, ОГРН 1027600000020 БИК 046711106 к/счет 30101810467110000106 в Отделении по г. Севастополь Центрального Банка РФ
Отчетный период	2016 год
Единицы измерения годовой отчетности	Тысячи рублей
Наличие банковской группы	Банк не является участником банковской группы, не является участников банковского холдинга
Участие в системе обязательного страхования вкладов	Банк является участником системы обязательного страхования вкладов от 14.10.2004г. № 68

### 2. Краткая характеристика деятельности Банка

По состоянию на 31.12.2016г. Банк в своем составе имеет 4 филиала на территории Российской Федерации:

- Ярославский филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 150000, г. Ярославль, ул. Первомайская, д.53;
- Рыбинский филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 152903, г. Рыбинск, ул. Бр. Орловых, д.1а;
- Таврический филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 295000, г. Симферополь, пер. Пионерский, д.5;
- Невский филиал ПАО Банк «ВВБ», расположен по адресу: Россия, 194044, г. Санкт-Петербург, Большой Сампсониевский проспект, дом 32, литер А.

Филиалов и представительств на территории иностранных государств Банк не имеет.

Внутренние структурные подразделения: 35 дополнительных офиса, 12 операционных офисов и 1 операционная касса вне кассового узла:

- Дополнительный офис № 1 ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 299011, Россия, г. Севастополь, пр. Ген. Острякова, д.52;

- Дополнительный офис № 2 ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 299011, Россия, г. Севастополь, ул. Очаковцев, д.34 А;

- Дополнительный офис № 3 ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 299038, Россия, г. Севастополь, проспект Октябрьской Революции, д.67;

- Дополнительный офис № 4 ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 299011, Россия, г. Севастополь, пр. Нахимова, д.1;

- Дополнительный офис «Камышовая бухта» ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 299014, Россия, г. Севастополь, ул. Героев Сталинграда, д.24А;

- Операционный офис «На Пятерке» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 150031, Россия, г. Ярославль, ул. Чкалова, 28/21;

- Операционный офис «На Собинова» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 150000, Россия, г. Ярославль, ул. Собинова, 31/6;

- Операционный офис «Рязанский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 390000, Россия, г. Рязань, ул. Ленина, 4;

- Операционный офис «Владимирский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 600000, Россия, г. Владимир, ул.Большая Московская, 22;
- Операционный офис «Ростовский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152151, Россия, Ярославская обл., г. Ростов, ул.50 лет Октября, 4/3;
- Операционный офис «Переславский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152020, Россия, Ярославская область, г. Переславль-Залесский, ул.Ростовская, 28;
- Операционный офис «Ивановский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 153000, Россия, Ивановская область, г.Иваново, ул. Смирнова, 4;
- Операционный офис «Ленинградский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 150060, Россия, г. Ярославль, Ленинградский проспект, 115;
- Операционный офис «На СЛИПе» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152909, Россия, г. Рыбинск, Северный проезд, д.3;
- Операционный офис «Тутаевский» Ярославского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152300, Россия, Ярославская обл., г. Тутаев, ул. Моторостроителей, д.78а;
- Дополнительный офис «Ярославский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 150065, Россия, г. Ярославль, Московский пр-т, д. 80 «а»;
- Дополнительный офис г. Данилов Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152070, Россия, Ярославская обл., г.Данилов, ул.Карла Маркса, д. 26;
- Дополнительный офис «Рыбинский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152900, Россия, г. Рыбинск, ул. М.Горького, д. 6;
- Дополнительный офис «На Красной площади» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 152900, Россия, г. Рыбинск, ул. Красная площадь, д.3;
- Дополнительный офис «Заволжский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 150051, Россия, г. Ярославль, ул. Серго Орджоникидзе, д. 18 «б»;
- Дополнительный офис «На Свободе» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 150049, Россия, г. Ярославль, ул. Свободы, д.87;
- Операционный офис «Московский» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 119180, Россия, г. Москва, Старомонетный переулок, д.24;
- Операционный офис «Костромской» Рыбинского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 156000, Россия, г. Кострома, ул. Советская, д.15;
- Дополнительный офис «Ялтинский 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298635, г. Ялта, ул. Яна Булевского, д.1а;
- Дополнительный офис «Симферополь 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295011, г. Симферополь, ул. Самокиша, д.14;
- Дополнительный офис «Симферополь 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295044, г. Симферополь, ул. Залесская, д.68;
- Дополнительный офис «Симферополь 3» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295034, г. Симферополь, ул. Киевская, д.100 «д»;
- Дополнительный офис «Симферополь 4» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295047, г. Симферополь, ул. Г. Сталинграда д.3А;
- Дополнительный офис «Симферополь 5» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295034, г. Симферополь, ул. Лермонтова, д.2-а;
- Дополнительный офис «Симферополь 6» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 295011, г. Симферополь, пр. Кирова/ул. Ленина, д.29/1;
- Дополнительный офис «Алушта 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298500, г. Алушта, ул. В.Хромых, д.1;
- Дополнительный офис «Алушта 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298542, г. Алушта, шт. Партенит, ул. Солнечная д.10Б;
- Дополнительный офис «Джанкой 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 296100, г. Джанкой, ул. Розы Люксембург, д.11;

- Дополнительный офис «Евпатория 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 297408, г. Евпатория, ул. Фрунзе - Интернациональная, д.50/107;
- Дополнительный офис «Евпатория 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 297408, г. Евпатория, ул. Дм. Ульянова, д.1/2;
- Дополнительный офис «Керчь 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298300, г. Керчь, ул. Свердлова, д.12;
- Дополнительный офис «Керчь 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298309, г. Керчь, ул. Орджоникидзе, д.28/10, пом.13;
- Дополнительный офис «Керчь 3» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298319, г. Керчь, ул. Славы, д.25/12;
- Дополнительный офис «Саки 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 296505, г. Саки, ул. Советская, д.28 пом.8;
- Дополнительный офис «Судак» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298000, г. Судак, ул. Ленина, д.40;
- Дополнительный офис «Феодосия 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298101, г. Феодосия, ул. Земская, д.13;
- Дополнительный офис «Феодосия 2» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298112, г. Феодосия, ул. Крымская, д.66 А пом.2;
- Дополнительный офис «Бахчисарай 1» Таврического филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: Республика Крым, 298400, г. Бахчисарай, ул. Фрунзе, д.46;
- Дополнительный офис «Заневский» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 195112, г. Санкт-Петербург, Заневская пл., соор.1 лит.А;
- Дополнительный офис «Лиговский» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 191119, г. Санкт-Петербург, Лиговский пр., д.88 лит.А;
- Дополнительный офис «Сытнинский» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, Сытнинская пл., д.4 лит.Б, торг. модуль 10;
- Дополнительный офис «Звездный» Невского филиала ПАО Банк «ВВБ». Место нахождения: 196158, г. Санкт-Петербург, ул. Ленсовета, д.89, лит. А, пом.811;
- операционная касса вне кассового узла "Севастополь" ПАО Банк «ВВБ», расположена по адресу: 299011, г. Севастополь, д.8.

## 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Публичное акционерное общество Банк "ВВБ" является универсальным кредитным учреждением, направленным на эффективное и прибыльное управление средствами клиентов и высококачественное обслуживание финансовых операций. Деятельность ПАО Банк "ВВБ" регулируется Центральным Банком Российской Федерации. Банк имеет лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими и физическими лицами № 1093 от 29.10.2015 года без ограничения срока действия. С 14 октября 2004 года Банк включен в реестр банков - участников государственной системы обязательного страхования вкладов под номером 68. В соответствии с Федеральным законом от 29.11.2014г. №377-ФЗ «О развитии Крымского федерального округа и свободной экономической зоне на территориях Республики Крым и города федерального значения Севастополя» ПАО Банк «ВВБ» включен в единый реестр участников свободной экономической зоны за регистрационным номером 92Б2016000137 от 29 апреля 2016г.

По состоянию на 01.01.2017 года основными акционерами Банка являются:

Акционеры (участники) банка		
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица/Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)
1.	Закрытое акционерное общество «Инвестиционные технологии» (ЗАО «Инвестиционные технологии») ОГРН 1107746050301	9,94
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Оптиматрейд» (ООО «Оптиматрейд») ОГРН 1087746738089	9,93
3.	Закрытое акционерное общество «Авеста» (ЗАО «Авеста») ОГРН 1077757579459	9,92

4.	Общество с ограниченной ответственностью «ЯрСтройСервис» (ООО «ЯРСС») ОГРН 1037600001141	9,72
5.	Закрытое акционерное общество Управляющая компания «Развитие бизнеса» (ЗАО УК «Развитие бизнеса») ОГРН 1107746656324	8,96
6.	Общество с ограниченной ответственностью «Промторгсистема» (ООО «Промторгсистема») ОГРН 1037700259750	7,42
7.	Общество с ограниченной ответственностью «СитиТрейд» (ООО «СитиТрейд») ОГРН 1037710030676	6,26
8.	Глебина Анна Владимировна	9,97
9.	Юрченко Гай Николаевич	9,79
10.	Фаминская Ирина Валентиновна	9,17
11.	Хураськин Эдуард Анатольевич	3,54
12.	Гулевич Ольга Борисовна	2,95
13.	Костина Елена Михайловна	2,21
14.	Акционеры – миноритарии	0,22

#### Услуги Корпоративным клиентам

Приоритетным направлением деятельности банка является кредитование предприятий малого и среднего бизнеса. В рамках реализации концепции комплексного обслуживания корпоративных клиентов Банк предлагает различные формы кредитования, в том числе:

- кредитование на пополнение оборотных средств;
- кредитование в форме кредитных линий (возобновляемые и невозобновляемые);
- кредитование в форме овердрафта (предоставляется для исполнения платежных документов в случае временного отсутствия или недостаточности денежных средств на расчетном счете).

Кредиты предоставляются Банком в рублях и иностранной валюте. Процентные ставки по кредитам устанавливаются индивидуально в зависимости от формы, срока, суммы, валюты кредитования, качества обеспечения и финансового состояния заемщика.

В рамках системы расчетно-кассового обслуживания Банк предлагает широкий спектр банковских услуг, ориентированных на создание и поддержание устойчивой финансовой платформы для развития бизнеса корпоративных клиентов Банка:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Кассовое обслуживание;
- Система дистанционного обслуживания юридических лиц «Банк-Клиент»;
- Валютные операции, валютный контроль;
- Услуги по перечислению заработной платы на счета пластиковых карт и обслуживание счетов в рамках зарплатных проектов;
- Услуги по размещению временно свободных денежных средств юридических лиц в депозиты и векселя Банка.

#### Услуги Физическим лицам

Банк предоставляет услуги по открытию и ведению текущих счетов физических лиц в рублях РФ и иностранной валюте, осуществляет денежные переводы со счетов клиентов, кассовое обслуживание, валютно-обменные операции. Банк предлагает для физических лиц услуги проведения переводов по системам денежных переводов CONTACT, АНЕЛИК, Юнистрим, позволяющих осуществить мгновенные денежные переводы без открытия счета в рублях и иностранной валюте по территории Российской Федерации и за ее пределы.

Банк осуществляет услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт национальной платежной системы МИР.

В отчетном году Банк предлагал программы потребительского кредитования на приобретение автотранспортных средств, на неотложные нужды, овердрафт для держателей банковских карт, на приобретение недвижимости или строительство жилья с использованием материнского капитала.

Являясь участником системы обязательного страхования вкладов, Банк привлекает денежные средства физических лиц в банковские вклады в рублях, долларах США и Евро.

### Услуги Финансовым организациям

Одним из направлений развития Банка является установление прочных партнерских взаимоотношений с финансовыми организациями в различных областях банковского бизнеса. Банк предлагал услуги по открытию и ведению корреспондентских счетов, осуществлял межбанковское кредитование банков – контрагентов, проводил конверсионные операции, осуществлял банкотные сделки, предоставлял свои корреспондентам и контрагентам выгодные условия при заключении сделок по покупке/продаже безналичной иностранной валюты за рубли и за другую иностранную валюту.

## 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году 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;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;

### Основные финансовые результаты деятельности Банка тыс. руб.

Финансовые показатели	2015 г.	2016 г.	Темп роста (абсолют. увелич.)
Активы Банка	3535066	13108696	+9573630
Чистая ссудная задолженность	1568147	8829357	+7261210
Капитал Банка	945931	1718543	+772612
Средства клиентов, в т.ч.	1980409	11005648	+9025239
> вклады (средства) физических лиц	1784117	10203209	+8419092

17 мая 2016 года произошла реорганизация Банка в форме присоединения к нему публичного акционерного общества коммерческий банк "Верхневолжский". В результате присоединения валюта баланса Банка за 2016 год выросла на 9573630 тыс. руб. или в 3.7 раза; собственные средства Банка увеличились на 772612 тыс. руб. или в 1,8 раза.

Основным видом деятельности банка, оказывающим наибольшее влияние на формирование финансового результата, является кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте. Кредитные вложения составляют 67,4% совокупных активов банка. За 2016 год кредитный портфель банка вырос на 7 261 210 тыс. руб. (или в 5,6 раза по сравнению с кредитным портфелем на 01.01.2016 г.). Приоритетным для банка является кредитование малого и среднего бизнеса различных секторов экономики: производственные и сельскохозяйственные предприятия, строительство, оптовая и розничная торговля, обрабатывающие производства, транспорт, а также кредитование физических лиц. Предельные размеры выдаваемых ссуд ограничиваются размером капитала, ресурсной базой Банка, нормативными требованиями, установленными законодательством Российской Федерации и Банком России. Кредитный портфель Банка формируется с учетом соблюдения обязательных экономических нормативов, установленных нормативными актами Банка России.

Общий объем привлеченных средств клиентов увеличился на 9 025 239 тыс. руб. (в 5,6 раза) и составил 11 005 648 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 г. Основную долю 92,7 % в общем объеме привлеченных средств занимают вклады физических лиц, которые увеличились на 8 419 092 тыс. руб.

Банк предлагает качественную и экономически выгодную систему расчетно-кассового обслуживания для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данная система позволяет своевременно рассчитываться с контрагентами, постоянно контролировать движение средств по счету и эффективно решать повседневные задачи ведения бизнеса.

В 2016 году Банк продолжал работу на валютном рынке, осуществлял безналичные расчеты в иностранной валюте, прием вкладов от частных лиц в иностранной валюте.

### Краткий анализ отчета о финансовых результатах тыс.руб.

Статья отчета	2015 г.	2016 г.	Темп роста (абсолют. велич.)
Процентные доходы	283923	1478785	+1194862
Комиссионные доходы	12546	137638	+125092
Прочие операционные доходы	2866	653957	+651091
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-68	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами		-45633	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10425	125966	+115541
<b>Всего доходов</b>	<b>309760</b>	<b>2350645</b>	<b>+2040885</b>
Процентные расходы	-220764	-1122772	+902008
Регулирование резервов на возможные потери	20984	-347089	+368073

Операционные расходы	-102319	-715469	+613150
Комиссионные расходы	-2408	-45082	+42674
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют	3026	-30512	-
Налоги	-6129	-73756	+67627
<b>Всего расходов</b>	<b>-307610</b>	<b>-2334680</b>	<b>+2027070</b>
<b>Прибыль</b>	<b>2150</b>	<b>15965</b>	<b>+13815</b>

По результатам работы за 2016 год сумма доходов, полученная банком составила 2350645 тыс.руб.. В структуре доходов 62,9% составляют процентные доходы. Расходы банка в 2016 году составили 2334680 тыс.руб., доля процентных расходов - 48,1%. Чистая прибыль за 2016 год составила 15965 тыс.руб..

Существенное влияние на изменение статей отчета о финансовых результатах оказала реорганизация банка в форме присоединения к нему ПАО КБ "Верхневолжский".

Наибольшее влияние на финансовый результат банка оказывают операции по выдаче кредитов: сумма доходов от кредитных операций составила 1355528 тыс. руб., выросла по сравнению с предыдущим годом на 1146422 тыс.руб. (за 2015 г. – 209106 тыс.руб.). Удельный вес доходов от кредитных операций в общей сумме доходов составил 57,7%.

Доходы от операций с иностранной валютой составили 125966 тыс. руб., по сравнению с 2015 годом доходы по данной статье возросли на 115541 тыс. руб. (в 2015г. – 10425 тыс.руб.).

Удельный вес комиссионных доходов в общей сумме доходов составил – 5,9% (137638 тыс.руб.), по сравнению с предыдущим годом - увеличились на 125092 тыс.руб. (в 2015г. - 12546 тыс.руб.).

В составе расходов банка значительный удельный вес занимают расходы по уплате процентов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями 45,3% (1056801 тыс.руб.), по сравнению с предыдущим годом их удельный вес сократился на 25% (в 2015г. - удельный вес - 70,3% или 216185 тыс.руб.), а в абсолютном выражении сумма расходов выросла на 840616 тыс.руб. за счет увеличения денежных средств на депозитных счетах физических лиц.

В связи со значительными колебаниями курсов иностранной валюты в 2016 году расходы по переоценке иностранной валюты занимают 1,3% в общей сумме расходов (30512 тыс.руб.).

Так же одной из наиболее крупных статей расходов являются операционные и административно-хозяйственные расходы, их удельный вес составил 30,6% (715469 тыс.руб.), в 2015г. – удельный вес составлял 33,3% (102319 тыс.руб.), в абсолютном выражении сумма расходов выросла на 613150 тыс.руб.

### 2.3. Условия осуществления финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2016 году на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

### 3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики

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

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- 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.

В Банке утверждена Учетная политика ПАО Банк «ВВБ» на 2016 год Приказом Президента банка № 103-ОД от 31.12.2015г. Существенных изменений, способных повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка, в Учетную политику на 2016 год не вносилось. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указаниями ЦБ РФ № 3081-У.

## Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Банком проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также инвентаризации денежных средств и ценностей, в том числе ревизии кассы. По результатам инвентаризации имущества фактов недостач, хищения, растрат, а также излишков не установлено.

Банком обеспечена выдача клиентам (юридическим лицам) выписок из банковских счетов, счетов по учету депозитов. Учитывая, что в соответствии с условиями договора банковского счета, в случае отсутствия письменных возражений, остаток денежных средств на счете считается подтвержденным клиентом, на дату подписания годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все остатки по счетам клиентов Банка являются подтвержденными.

## Общие принципы оценки имущества Банка

К имуществу Банка относятся:

- основные средства,
- нематериальные активы,
- материальные запасы.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, согласованная акционерами и определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, пригодного для использования.

## Методы оценки видов имущества

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции и переоценки объектов основных средств.

Банком по объектам недвижимости выбрана модель учета по переоцененной стоимости. Переоценка объектов недвижимости Банка производится по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. При этом переоцененная стоимость должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года. В случае, если изменение первоначальной стоимости произошло по одному из объектов имущества, переоценке подлежит вся группа основных средств, к которой относится данный актив. Остальные группы основных средств, в том числе земельные участки, переоценке не подлежат. По прочим группам объектов основных средств выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства кредитной организации.

Для последующей оценки нематериальных активов Банком применительно к группе однородных нематериальных активов утверждена модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы проверяются на обесценение в соответствии с законодательством Российской Федерации, переоценка нематериальных активов не производится.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по фактической стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, расходы на транспортировку, хранение и доставку.

## Учет операций кредитования

Учет операций по кредитованию клиентов Банка осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России. Кредитная политика Банка, порядок оформления, сопровождения и бухгалтерского учета операций по кредитованию клиентов Банка определяется внутренними документами банка.

## Методы оценки вложений в ценные бумаги

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость затрат по приобретению ценных бумаг и дополнительных затрат, прямо связанных с их приобретением.

Приобретенные и учтенные Банком векселя отражаются по счетам бухгалтерского учета по покупной стоимости с учетом начисленных по ним процентных и дисконтных доходов.

Процентные и/или дисконтные доходы по учтенным векселям начисляются в течение всего периода от даты приобретения банком векселя до окончания срока его обращения. В последний календарный день месяца начислению подлежит весь процентный и/или дисконтный доход за истекший месяц либо за период со дня приобретения.

Учтенные векселя учитываются в валюте платежа по векселю. Учтенные векселя, номинированные в иностранной валюте, местом платежа которых является территория Российской Федерации, учитываются в российских рублях.

Эмиссионные ценные бумаги, приобретенные по сделкам купли-продажи, классифицируются Банком с момента первоначального признания в одну из следующих категорий:

- ценные бумаги «предназначенные для торговли», справедливая стоимость которых может быть надежно определена на дату приобретения, куда относятся, в том числе, ценные бумаги, предназначенные для продажи в краткосрочной перспективе («оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»);
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, не вошедшие ни в одну из вышеуказанных категорий («имеющиеся в наличии для продажи»).

ПКД и дисконт, начисленные по долговым обязательствам, отнесенным к категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения», «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат отнесению на счета процентных доходов в момент начисления.

Во всех остальных случаях начисленный ПКД и дисконтный доход подлежат отнесению на счета процентных доходов на дату перехода прав на ценную бумагу и/или дату исполнения эмитентом своих обязательств по долговой ценной бумаге.

#### Учет отложенного налога на прибыль

Под отложенным налогом на прибыль понимается сумма, которая может увеличить или уменьшить налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах. Сумма налога на прибыль, подлежащая уплате в бюджет, в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц является отложенным налоговым обязательством. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц, является отложенным налоговым активом. Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, является отложенным налоговым активом.

#### Методы оценки прочих финансовых вложений

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Методы оценки обязательств Банка

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет в иностранной валюте (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

#### Общие принципы признания доходов и расходов Банка

Доходы и расходы Банка отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления», то есть по факту их совершения, а не факту фактического получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы Банка в зависимости от характера, условий получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок,
- операционные доходы и расходы,
- прочие доходы и расходы.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение Банком дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим способом,
- сумма дохода может быть определена,
- отсутствует неопределенность в получении дохода,
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота,
- сумма расхода может быть определена,
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.



В случае если в отношении любых фактически уплаченных или полученных денежных средств не соблюдены требования по их признанию в качестве доходов или расходов, то в бухгалтерском учете отражению подлежит требование или обязательство соответственно.

Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Совокупность принципов и методов оценки и ведения бухгалтерского учета в Банке отражены в Учетной политике Банка на 2016 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года, составлены на основании единой Учетной политики, без дополнительных корректировок и расчетных оценок.

Факты не применения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетной политике банка на 2017 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые банком в 2016 году.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного года

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство Банка применяло суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учетной политики и величину предоставленных в годовой бухгалтерской отчетности активов и обязательств, а также доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Суждения, оказывающие значительное влияние на годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность:

- Оценки в части обесценения кредитов и прочих активов.
- Оценки в части переоценки основных средств.
- Отложенный налоговый актив

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В бухгалтерском учете отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

- по расчетам с поставщиками, подрядчиками на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- по начисленным налогам и сборам за 4 квартал 2016 года (налог на имущество, транспортный налог, земельный налог, налог на прибыль);
- по отложенному налогообложению за 2016 г.

На дату составления годового отчета был осуществлен перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» по соответствующим лицевым счетам на счет 708 «Прибыль прошлого года» - завершающие события по отражению событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние активов и обязательств, отсутствуют. Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не производился.

Сумма базовой прибыли, приходящейся на одну акцию Банка, по состоянию на 01.01.2017 г. составила 0,16 руб..

Разводненная прибыль, приходящаяся на одну акцию Банка, по состоянию на 01.01.2017 г. соответствует базовой прибыли. Это связано с отсутствием акций с разводняющим эффектом.

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

**4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806**

**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 01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	464294	1341320
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	443987	339706
Денежные средства на счетах в кредитных организациях	79920	65217
Итого:	988201	1746243

**4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток**

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.

#### 4.1.3. Объем и структура ссуд в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд

Ссудная и приравненная к ней задолженность на 01.01.2017 г. составила 8829357 тыс. руб., что на 7261210 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 01.01.2017г.	
		Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд
Физические лица	Потребительские	35299	5,8	4273261	87,01
	Ипотечные	6236	1,0	142364	2,90
	приобретенные права требования	571542	93,2	273836	5,58
	Требования по сделкам, с предоставлением отсрочки платежа			221595	4,51
	<b>ИТОГО</b>	<b>613077</b>	<b>39,1</b>	<b>4911056</b>	<b>55,62</b>
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Крупный бизнес	358102	37,6	88833	2,27
	Субъекты малого и среднего предпринимательства	158098	16,6	3465253	88,46
	приобретенные права требования	436145	45,8	229593	5,86
	Требования по сделкам, с предоставлением отсрочки платежа			133650	3,41
	<b>ИТОГО</b>	<b>952445</b>	<b>60,7</b>	<b>3917329</b>	<b>44,37</b>
Кредитные организации	Кредиты и депозиты	2625	100	972	100
	<b>ИТОГО</b>	<b>2625</b>	<b>0,2</b>	<b>972</b>	<b>0,01</b>
<b>ИТОГО</b>		<b>1568147</b>	<b>100</b>	<b>8829357</b>	<b>100</b>

Оценка динамики кредитного портфеля физических лиц за 2016 год показала, что по состоянию на 01.01.2017 г. произошло не только его существенное увеличение - в 8 раз или на 4297979 тыс. руб. по сравнению с данными на начало года, а и перераспределение портфеля по видам кредитования. Наибольшую его часть составляют потребительские кредиты - 87,01 % (4273261 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2016 г. доля данного вида кредитов составляла всего 5,8% (35299 тыс. руб.). Основную массу кредитов, предоставленных физическим лицам, составляли приобретенные права требования - 93,2% (571542 тыс. руб.), по состоянию на 01.01.2017 г. их доля снизилась как в процентном соотношении, так и в абсолютной величине - 5,58 % (273836 тыс. руб.). 2,90% составляют ипотечные кредиты прирост за год - 136128 тыс. руб.

Объем задолженности по предоставленным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям увеличился в 4,1 раза или на 2964884 тыс. рублей. 88,46 % кредитного портфеля юридических лиц составляют кредиты предприятий малого и среднего бизнеса. Доля приобретенных прав требования снизилась как в процентном, так и в абсолютном выражении - 5,86% (229593 тыс. руб.).

Кроме того в отчетном периоде были заключены как с юридическими, так и с физическими лицами сделки, связанные с отчуждением (приобретением) финансовых активов, с одновременным предоставлением контрагенту отсрочки платежа. Задолженность юридических лиц по указанным сделкам составила 133650 тыс. руб. (3,41%), физических лиц - 221595 тыс. руб. (4,51%).

#### 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 01.01.2017г.	
	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд	Сумма, тыс.руб.	% от общего объема ссуд
обрабатывающие производства	319720	33,3	298681	7,6
строительство	25800	2,7	379580	9,7
сельское хозяйство	-	-	72422	1,8
транспорт и связь	-	-	53205	1,4
оптовая и розничная торговля	145490	15,3	1502289	38,3

операции с недвижимым имуществом	30000	3,1	765769	19,6
прочие виды деятельности (в т.ч. приобретенные права требования)	430806	45,2	811700	20,7
на завершение расчетов	629	0,1	33683	0,9
<b>ИТОГО:</b>	<b>952445</b>	<b>100</b>	<b>3917329</b>	<b>100</b>

В структуре кредитного портфеля банка за 2016 год, в виду присоединения ПАО КБ «Верхневожский», произошли значительные изменения: по состоянию на 1 января 2016 года 45,2 % портфеля составляли кредиты, выданные на прочие виды деятельности в том числе приобретенные права требования, на отчетную дату доля данных ссуд -20,7% . По состоянию на 01.01.2017 года наибольший удельный вес занимает задолженность предприятий и организаций оптовой и розничной торговли – 38,3 %. Доли кредитов предприятий обрабатывающих производств и строительства примерно одинаковы – 7,6 % и 9,7 % соответственно. Незначительную долю составляют кредиты, выданные сельхозпредприятиям и предприятиям транспорта и связи 1,8 % и 1,4 % соответственно, а также кредиты, предоставленные на завершение расчетов – 0,9 %.

**Объем и структура ссуд в разрезе географических зон в тыс. руб.**

Географическая зона	на 01.01.2016г.				на 01.01.2017г.			
	Юридические лица и ИП		Физические лица		Юридические лица и ИП		Физические лица	
	Сумма	% от общего объема ссуд	Сумма	% от общего объема ссуд	Сумма	% от общего объема ссуд	Сумма	% от общего объема ссуд
Тверская область					226907	5,8		
Ивановская область					10116	0,3		
Костромская область	25800	2,7			55898	1,4	54670	1,1
Москва и Московская обл.ость	457675	48,1	598081	97,6	1309426	33,4	3371022	68,6
Калужская область							45917	0,9
Республика Крым и г. Севастополь			246	0,1	383103	9,8	460404	9,4
Санкт-Петербург и Ленинградская область			3400	0,6	384428	9,8	82699	1,7
Новгородская область					25579	0,7		
Челябинская область							593000	12,1
Ярославская область	468970	49,2	10511	1,6	1511244	38,5	281537	5,8
Нижегородская область							15000	0,3
Иные регионы			839	0,1	10628	0,3	6807	0,1

В виду присоединения к Банку ПАО КБ «Верхневожский» по состоянию на 01.01.2017 г. значительно расширился диапазон географических зон заемщиков. Ссуды заемщиков, зарегистрированных в Крымском Федеральном Округе и г. Севастополь по состоянию на 01.01.2017 г. составили порядка 10% как по юридическим, так и по физическим лицам, (на 01.01.2016 г.) задолженность по данному региону составляла всего 246 тыс. руб. или 0,1% портфеля. 12,1% составили ссуды предоставленные в 2016 году населению Челябинской области, 1,7% - Санкт-Петербурга и Ленинградской области. Новыми регионами по заемщикам- юридическим лицам являются Тверская область -5,8% портфеля, Санкт-Петербург и Ленинградская область -9,8%, Новгородская область – 0,7%. Однако на протяжении всего отчетного года основная доля заемщиков- физических лиц сосредоточена в Москве и Московской области (97,6% и 68,6% соответственно), ссудная задолженность юридических лиц распределена практически равномерно между Московской и Ярославской областями.

## Информация о сделках по уступке прав требований

### - Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требования

Банк осуществляет сделки по уступке прав требований только в ходе работы с задолженностью, признанной проблемной в установленном внутренними нормативными документами Банка порядке, или в ходе работы по предотвращению возникновения проблемной задолженности. К сделкам по уступке прав требования Банк прибегает, когда третье лицо, по мнению Банка, может более эффективно осуществить мероприятия по возврату ссудной задолженности, в том числе путем реализации заложенного имущества и иных активов заемщика.

При осуществлении сделок по уступке прав требования Банк выступает в виде первоначального кредитора.

Банк 2016 году не осуществлял и не планирует осуществлять в 2017 году сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами.

### - Краткое описание учетной политики Банка в отношении сделок по уступке прав требований

Основные принципы учетной политики в отношении сделок по уступке прав требования строятся на основании главы 3 приложения II к Положению Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств».

Уступка права требования (цессия) является возмездной и оформляется договором об уступке прав требования.

В случае если договором об уступке права требования (цессия) предусмотрена рассрочка платежа цессионария применяются подходы, предусмотренные внутренними документами Банка, регулирующими оценку кредитных рисков.

В случае расторжения сторонами ранее заключенного договора об уступке права требования (цессия), сумма обязательств заемщика по договору, права требования которой были переданы цессионарию по вышеуказанному договору цессии, подлежит восстановлению на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах Банка по учету задолженности заемщика, с одновременным формированием резервов на возможные потери по восстановленным обязательствам заемщика перед Банком.

### - Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств

Банк оценивает требования к величине собственного капитала в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, в соответствии с положениями Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

### - Сведения о балансовой стоимости уступленных в отчетном периоде требований

По состоянию на 01.01.2016 г. сумма приобретенных Банком прав требования составляла 1063093 тыс. руб., величина сформированных резервов – 55406 тыс. руб., в течение отчетного периода приобретено прав требования на сумму 23616 тыс. руб., кроме того при присоединении ПАО КБ «Верхневолжский» было передано прав требования на сумму 414638 тыс. руб. и резервов на возможные потери на сумму 3796 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 г. задолженность по приобретенным правам требования составила 513135 тыс. руб., величина сформированных резервов - 9706 тыс. руб.

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований по состоянию на 01.01.2017г., уступленных в отчетном периоде с выделением IV и V категорий качества в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

Наименование видов активов	Всего	в том числе по категориям качества	
		IV	V
Потребительские кредиты физических лиц	283542	7957	
Кредиты малому и среднему бизнесу	229593	92719	5778
Дебиторская задолженность по договорам продажи фин. активов с отсрочкой платежа	140050		5050
<b>Итого:</b>	<b>653185</b>	<b>100676</b>	<b>10828</b>

### Сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка

В таблице ниже приведены сведения о балансовой стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка, в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Потребительские кредиты физических лиц	283542	604290
Кредиты малому и среднему бизнесу	229593	458803
Дебиторская задолженность по договорам продажи фин. активов с отсрочкой платежа	140050	
<b>Итого:</b>	<b>653185</b>	<b>1063093</b>

Величина фактически сформированных резервов на возможные потери по данным сделкам в разрезе видов активов:

Наименование видов активов	на 01.01.2017 года	на 01.01.2016 года
Потребительские кредиты физических лиц	2693	32748

Кредиты малому и среднему бизнесу	7013	22658
Дебиторская задолженность по договору продажи финн. активов с отсрочкой платежа	1350	
<b>Итого:</b>	<b>11056</b>	<b>55406</b>

#### 4.1.4. Информация об объеме вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи.

#### 4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

В течение отчетного периода на балансе ПАО Банк «ВВБ» как правопреемника ПАО КБ «Верхневолжский» была отражена доля в уставном капитале Инвестиционного коммерческого банка развития «Яринтербанк» (Общество с ограниченной ответственностью) в размере 0,3 %. В декабре 2016 года Банком была приобретена доля в уставном капитале ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО) в размере 4,1%. Таким образом, в течение 2016 года инвестиции в дочерние и зависимые организации (в ИКБР «Яринтербанк» (ООО) составили 20653 тыс. руб..

Данные инвестиции произведены Банком с целью оказания значительного влияния на деятельность ИКБР «ЯРИНТЕРБАНК» (ООО). По состоянию на 01.01.2017г. данные вложения отнесены к 1 категории качества, резерв не создан.

#### 4.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2016 г. в портфеле ценных бумаг Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

#### 4.1.7. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

Ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка в течение 2016 года, не использовались в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также не использовались в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

#### 4.1.8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств приведена в таблице.

№	Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2017г.
1	Балансовая стоимость ОС	146514	909765
2	Земля		21
3	Материальная запасы	1333	6129
4	Капитальные вложения	4455	41747
5	Долгосрочные активы предназначенные для продажи	365791	741116
6	Нематериальные активы		28737
	<b>Итого</b>	<b>518093</b>	<b>1727515</b>

Движение основных средств в 2016 году выглядело следующим образом:

Основные средства	Здания	Офисное, компьютерное оборудование и прочее	Итого
Стоимость на 1 января 2016 года	168989	13676	182665
Накопленная амортизация	28341	7810	36151
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2016 года</b>	<b>140648</b>	<b>5866</b>	<b>146514</b>
Поступление	637365	22235	659600
Выбытие	-	-1932	-1932
Переоценка	-	-	-
Увеличение стоимости ОС в результате присоединения ПАО КБ «Верхневолжский»	130297	40671	170968
<b>Стоимость на 1 января 2017 года</b>	<b>936651</b>	<b>74650</b>	<b>1011301</b>

Накопленная амортизация	67290	34246	101536
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	869361	40404	909765

Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения (в случае их наличия). Размер первоначальной стоимости, при которой имущество в отчетности признается в качестве основного средства, на 2016 год установлено в сумме 40000 рублей.

По состоянию на 01.01.2017г. произведена переоценка помещений административных зданий. Оценка производилась ООО «Центр независимой оценки» (ИНН 7610063660 ОГРН 1047601620010) независимым оценщиком Лисицкой Ю.В., членом саморегулируемой организации оценщиков «Российское Общество Оценщиков (регистрационный номер № 003584 от 11.02.2008г.). Переоцененная стоимость объектов основных средств соответствует балансовой.

Нематериальные активы Банка – это неисключительные лицензии на использование программного обеспечения сроком свыше 12 месяцев.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представляют собой объекты недвижимости, земельные участки, средства автотранспорта. По состоянию на 01.01.2017г. произведена оценка долгосрочных активов на обесценение, оценка производилась ООО «Центр независимой оценки». Справедливая стоимость долгосрочных активов соответствует балансовой.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка отсутствуют.

Значительное увеличение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по состоянию на 01.01.2017г. по сравнению с предыдущей отчетной датой объясняется реорганизацией Банка в форме присоединения ПАО КБ «Верхневолжский».

#### 4.1.9. Наличие ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 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. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств отсутствует.

#### 4.1.10. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

№ пп	Наименование показателя	На 01.01.2017	Структура, %	На 01.01.2016	Структура, %
1.	Расчеты по налогам и сборам	-	-	-	-
2.	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	766	0,09	-	-
3.	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	797710	90,93	243052	54,98
3.1.	Расчеты по договорам долевого участия	789010	89,94	-	-
4.	Требования по получению процентов	34045	3,88	7905	1,79
5.	Расходы будущих периодов	3311	0,38	3130	0,71
6.	Прочие требования	41393	4,72	187950	42,52
	Всего	877225	100	442037	100
	Резерв на возможные потери	-197455		-740	
	Итого	679770		441297	

Стоимость прочих активов по состоянию на 01.01.2017 г. изменилась в сторону увеличения в 1,54 раза. Остатки на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» подтверждены двусторонними актами. Требования по получению текущих процентов будут удовлетворены в течение 15 дней согласно условий кредитных договоров. Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты – нет.

#### 4.1.11. Остатки средств на счетах кредитных организаций, Банка России в разрезе отдельных видов счетов тыс. руб.

Вид счета	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
Корреспондентские счета	317298	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Итого	317298	0

#### 4.1.12. Остатки средств на счетах клиентов, тыс. руб.

Вид привлечения	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
Средства на текущих и расчетных счетах, из них:	202936	994099
- юридических лиц	173092	625626
- физических лиц (в т.ч. на счетах ИП)	29844	368473
Депозиты: (в т.ч. депозиты до востребования), из них:	1777473	10011549

- депозиты до востребования	70844	206770
юридических лиц	-	-
физических лиц	70844	206770
- срочные депозиты	1706629	9804779
юридических лиц	23200	176813
физических лиц	1683429	9627966
Субординированные займы	-	-
<b>ИТОГО:</b>	<b>1980409</b>	<b>11005648</b>

По видам экономической деятельности клиентов:

	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
Государственные и общественные организации	-	86851
Производство	27598	369050
Строительство	42331	97130
Торговля	31175	176460
Услуги	86191	56900
Физические лица	1784117	10203209
Прочее	8997	16048
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1980409</b>	<b>11005648</b>

Общий объем привлеченных средств клиентов увеличился в 5.6 раза и составил 11005648 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2017 г. Важнейшим источником привлечения ресурсов являются средства физических лиц (92.7% общего объема). Банк предлагает систему вкладов, каждый из которых ориентирован на выполнение конкретных нужд вкладчиков. Рост депозитов физических лиц на протяжении 2016 года обусловлен в первую очередь рыночными условиями привлечения вкладов населения, внедрения новых видов банковских продуктов. Положительное влияние на динамику привлечения денежных средств населения оказывает и тот факт, что Банк является участником государственной системы обязательного страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

#### 4.1.13. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию на 01.01.2017 г. Банком выпущены собственные процентные векселя в валюте РФ на сумму 25500 тыс. руб. Векселя размещены как среди юридических, так и физических лиц.

Вексель в сумме 1500 тыс. руб., векселедержатель - юридическое лицо, выпущен 07.11.2016 г. по ставке 6.5% годовых, сроком погашения по предъявлению, но не ранее 28.04.2017 г.

Два векселя в сумме по 12000 тыс. руб. от 29.12.2016 г. и 30.12.2016 г. размещены среди физических лиц по ставке 10.2% годовых, сроками погашения 03.04.2017 и 04.04.2017 г. соответственно.

Выпущенных облигаций, еврооблигаций, депозитных сертификатов у Банка по состоянию на 01.01.2017г. нет.

#### 4.1.14. Информация о неисполненных Банком обязательствах.

По состоянию на 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. неисполненных обязательств Банк не имеет.

#### 4.1.15. Информация о прочих обязательствах.

№ пп	Наименование показателя	На 01.01.2017	Структура, %	На 01.01.2016	Структура, %
1.	Расчеты по налогам и сборам	5282	5.25	818	11.35
2.	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	20539	20.42	-	-
3.	Обязательства по уплате процентов	71379	70.96	2222	30.84
4.	Расчеты с прочими кредиторами	1088	1.08	2184	30.31
5.	Прочая кредиторская задолженность	2297	2.29	1982	27.50
	<b>Итого</b>	<b>100585</b>	<b>100</b>	<b>7206</b>	<b>100</b>

По состоянию на 01.01.2017г. сумма прочих обязательств Банка по сравнению с прошлым годом увеличилась на 93379 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2016г. – 7206 тыс. руб.). Основная статья – это обязательства по уплате процентов по вкладам и депозитам юридических и физических лиц – 70,96 % всех обязательств Банка.

#### 4.1.16. Информация об объеме и структуре отложенного налогового обязательства и отложенного налогового актива.

По состоянию на 01.01.2017г. отражены данные по отложенному налогу на прибыль за 2016 год. В связи с переоценкой основных средств (недвижимого имущества банка) было признано отложенное налоговое обязательство в сумме 36378 тыс. руб. Отложенные налоговые активы были признаны в сумме 10424 тыс. руб..

#### 4.1.17. Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. уставный капитал Банка составил 974835 тыс. руб. Увеличение уставного капитала Банка в 2016 году произошло в результате реорганизации в форме присоединения ПАО КБ «Верхневолжский» с уставным капиталом 345 140 тыс. руб.

Признак	На 01.01.2017 г.
Количество объявленных, размещенных и оплаченных акций	Акции обыкновенные именные бездокументарные. Привилегированные акции отсутствуют. Количество размещенных акций - 97 483 504 шт. Количество объявленных акций - 97 483 504 шт. Количество оплаченных акций - 97 483 504 шт.
Номинальная стоимость обыкновенной акции	10 руб.
Права и ограничения владельцев акций	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. 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: - 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. 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. Владельцы акций Банка вправе осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.
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.

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Краткий анализ отчета о финансовых результатах содержится в п.п. 2.2 настоящего документа.

##### Процентные доходы и расходы

тыс. руб.

Наименование статьи ОФР	на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
<b>Процентные доходы, всего, в том числе:</b>	<b>283923</b>	<b>1478785</b>
- от размещения средств в кредитных организациях	74817	103058
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	209106	1355528
- от вложений в ценные бумаги		20199
<b>Процентные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>220764</b>	<b>1122772</b>
- по привлеченным средствам кредитных организаций	506	61609
- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	216185	1056801
- по выпущенным долговым обязательствам	4073	4362

##### Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода, в 2016 году составили 339361 тыс. руб., страховые взносы с выплат вознаграждений работникам составили 75361 тыс. руб.. Значительное увеличение статьи отчета о финансовых результатах «Расходы на содержание персонала» произошло в связи с реорганизацией Банка в форме присоединения к нему ПАО КБ «Верхневолжский», с открытием новых внутренних структурных подразделений и увеличением численности персонала Банка. По состоянию на 01.01.2017г. списочная численность персонала Банка составила 555 человек (по состоянию на 01.01.2016г. – 99 человек).



**Информация об основных компонентах расхода по налогам**  
тыс. руб.

Статья отчета	2016 г.	2017 г.
Общая сумма налогов, в т.ч.	6129	73756
Налог на прибыль	0	35198
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	5019	23467
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1110	15091

В 2016 году Банк перечислял следующие виды налогов: налог на прибыль, НДС, налог на имущество, земельный налог, транспортный налог.

#### 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 01.01.2017 г. составляет 1718543 тыс. руб. Рост собственных средств (капитала) обусловлен реорганизацией Банка в форме присоединением к нему ПАО КБ «Верхневолжский». Следует учесть, что по состоянию на 01.01.2017 г. нераспределенная прибыль Банка скорректирована на сумму недосозданных резервов 186401 тыс. руб. по погашенным кредитам ООО «ИнвестТорг» и Лагунии А.В. согласно предписания Банка России от 30.11.2016 г.

Показатель	на 01.01.2017 г.
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	1718543
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
Нераспределенная прибыль (убыток)	352603
Прошлых лет	352603
Отчетного года	
Сумма источников базового капитала, итого	1756198
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	215138
Нематериальные активы	17242
Недосозданные резервы на возможные потери	186401
Отрицательная величина добавочного капитала	11495
Базовый капитал, итого	1541060
<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	1541060
Дополнительный капитал	

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	163729
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	
Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)	12669
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	1085
Источники дополнительного капитала, итого	177483
Дополнительный капитал, итого	177483
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
01.08.2016	13,13	13,13	14,27
01.09.2016	12,61	12,61	13,72
01.10.2016	12,32	12,32	13,41
01.11.2016	12,59	12,59	13,69
01.12.2016	12,78	12,78	13,97
01.01.2017	11,35	11,35	12,37

В течение всего отчетного периода наблюдается превышение минимально установленных значений нормативов достаточности капитала в соответствии с Базелем III. Снижение фактических значений нормативов начиная с 01.06.2016 г. обусловлено значительным ростом активов Банка при реорганизации в форме присоединения 17.05.2016 г. ПАО КБ «Ворхневолжский». На внутримесячные даты значения нормативов также стабильно выше установленного минимума.

По состоянию на 01.01.2017 стоимость активов, взвешенных по уровню риска и рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И, составляет 66862731 тыс. руб., в том числе: активы с коэффициентом риска 20% - 8 327 тыс. руб., активы с коэффициентом риска 100% - 6854404 тыс. рублей. Активы, имеющие нулевой коэффициент риска, составляют 1770059 тыс. рублей.

Сумма операций с повышенными коэффициентами риска составляет 5054102 тыс. руб., в том числе: с коэффициентом риска 1,1 - 8533 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,3 - 844154 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,4 - 106 тыс. руб., с коэффициентом риска 1,5 - 4094855 тыс. руб., с коэффициентом риска 2,5 - 30980 тыс. руб., с коэффициентом риска 3,0 - 37974 тыс. руб., с коэффициентом риска 12,5 - 37 500 тыс. рублей.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с приложением 2 Инструкции Банка России от 03.12.12 № 139-И, по состоянию на 01.01.2017 составляет 9761 тыс. рублей.

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

Отчетная дата	Основной капитал	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	Показатель финансового рычага
01.01.2016	813092	3388494	23,9
01.04.2016	817078	3056293	26,7

01.07.2016	1729819	12157017	14,2
01.10.2016	1729928	12996207	13,3
01.01.2017	153729	12648912	12,3

Значение показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2017 г. составило 12,3 %. Снижение данного показателя по сравнению с данными на начало года обусловлено увеличением величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 9260418 тыс. руб. или в 3.73 раза.

#### 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Сопроводительная информация	Пояснения
Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	Все остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 имеющихся 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.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в банковской практике, при этом целью является достижение оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения банком своих функций и операций.

Функционирующая в банке система управления рисками, позволяет учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками Банком учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление в отношении финансовых рисков: кредитного, процентного (риска банковской книги), риска ликвидности, рыночного, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, и нефинансовых рисков: операционного, регуляторного (комплаенс риска), правового и стратегического, риска потери деловой репутации. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

- *по кредитному риску* – финансовые обязательства должника (засмщика, контрагента, эмитента и т.п.) перед банком неисполненные, несвоевременно, либо не полностью исполненные в соответствии с условиями заключенного договора;
- *по процентному риску (банковской книги)* – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка, чувствительным к процентной ставке;
- *по риску ликвидности* – несбалансированные финансовые активы и обязательства банка или непредвиденная необходимость, немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств и связанные с этим финансовые потери;
- *по рыночному риску* – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют;
- *по валютному риску* – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах;
- *по процентному риску* – неблагоприятное изменение процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам;
- *по фондовому риску* – неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги;
- *по операционному риску* – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- *по регуляторному риску* – несоответствие внутренних нормативных документов банка требованиям законов, правил, инструкций, несвоевременное доведение изменений законодательной базы до исполнителей, нарушение требований инструкций и иных нормативных документов, предписания, штрафы и прочие санкции по результатам проверок внешних контролирующих органов;
- *по правовому риску* – несоблюдение банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- *по риску потери деловой репутации* – формирование в обществе негативного представления о состоянии банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- *по стратегическому риску* – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка.

В Банке сформирована многоуровневая система органов управления и подразделений, входящих в систему управления рисками. Организационная структура системы управления рисками в Банке соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивает системное принятие решений с учётом масштабов и условий ведения бизнеса (деятельности), исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками и капиталом между участниками процесса.

В организационную структуру, осуществляющую функционирование системы управления банковскими рисками включены:

- Совет Директоров Банка
- Правление Банка
- Президент Банка
- Кредитный комитет (комиссии)
- Служба управления рисками
- Служба внутреннего контроля
- Служба внутреннего аудита
- Иные подразделения Банка (в частности, руководители и работники подразделений Банка в пределах своих полномочий, ответственные за выявление, мониторинг, контроль, сбор и предоставление информации по отдельным видам рисков в Головной Банк, Служба управления рисками).

Компетенция указанных органов управления определена Уставом Банка, внутренними нормативными документами, в том числе Положениями о подразделениях и должностными инструкциями сотрудников Банка.

В целях координации и централизации деятельности по управлению рисками в Банке создана Служба управления рисками (СУР), подразделение независимое от подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь. В соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций штатная численность по состоянию на 01.01.2017 Службы управления рисками составляет три человека.

Формирование стратегии в области управления рисками и капиталом является важным этапом эффективного процесса управления рисками в финансовой деятельности Банка. Стратегия в области управления рисками, утвержденная Правлением Банка 28.12.2016г., включает:

- выявление рисков на постоянной основе;
- оценка, измерение рисков;
- определение уровня рисков, принимаемых Банком;
- контроль рисков (мониторинг, минимизация, отчетность).

Управление рисками в Банке осуществляется на всех уровнях управления банком, что обеспечивает надлежащее функционирование системы управления рисками, придавая ей требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Стратегия в области управления капиталом направлена на поддержание капитала, достаточного для расширения объемов активных операций Банка при соблюдении приемлемого уровня риска.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет важное значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный работник Банка несет ответственность за риски в пределах своих полномочий.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются органами управления Банка. Внутренний аудит системы управления рисками осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в год по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов Банка России, а также внутренних нормативных документов.

Совет директоров утверждает внутренние документы по управлению банковскими рисками, устанавливает приемлемый уровень отдельных видов риска и обеспечивает принятие исполнительными органами Банка мер, необходимых для выявления, измерения и контроля рисков. Исполнительные органы Банка обеспечивают условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала. организуют процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке, в частности, процессы мониторинга, выявления, измерения, оценки и контроля. Мониторинг, измерение, оценка и контроль банковских рисков осуществляется Банком непрерывно в соответствии с внутренними нормативными документами.

В анализируемом периоде существенных изменений в процедурах управления рисками, методах оценки рисков не произошло. Банк регулярно актуализирует имеющуюся методологическую базу по рискам.

В отношении значимых/существенных видов рисков в Банке разработаны соответствующие положения, определенные методологии оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологии проведения стресс-тестирования, методы используемые Банком для снижения и управления риском. Банк сопоставляет объем принимаемых на себя рисков с размером собственного капитала, обеспечивая его достаточность на необходимом уровне.

В Банке разработан перечень отчетности по рискам, используемой органами управления Банка для принятия управленческих решений. Службой управления рисками ежеквартально проводится оценка рисков, присущих деятельности Банка. Президент, Правление и Совет директоров рассматривают и утверждают отчеты по рискам в рамках организации процедур по управлению рисками Банка ежеквартально.

В случае возникновения ситуаций, требующих незамедлительного принятия решений, информация о рисках оперативно доводится до Президента/Правления.

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

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также ограничения вложения по видам деятельности, финансовым инструментам. Мониторинг кредитного риска осуществляется на регулярной основе.

Координацию деятельности в области кредитования осуществляет Кредитный комитет Банка, действующий в соответствии с Положением о Кредитном комитете. Кредитный комитет выполняет принципы Кредитной, Депозитной и Процентной политик Банка, а также принимает решения по вопросам заключения и пролонгации кредитных договоров, выдачи банковских гарантий, регулирования процентных ставок по предоставленным кредитам. В целях снижения рисков Банком устанавливаются стандартизированные, унифицированные требования к заемщикам. Одним из методов регулирования кредитного риска является оформление обеспечения по размещенным Банком средствам. Обеспечением по кредитам выступают недвижимость, ценные бумаги, производственное оборудование, материальные запасы, транспортные средства. Для ограничения кредитного риска в залог Банк может принимать одновременно несколько видов обеспечения. Банк в целях минимизации кредитного риска использует методы: диверсификации ссуд, формирования резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным ссудам, проведения оценки кредитоспособности заемщиков, страхования кредитов и депозитов, формирования эффективной организационной структуры при выдаче кредитов.

При анализе кредитного риска Банк использует показатель качества ссуд – удельный вес безнадежных ссуд в общем объеме ссудной задолженности; показатель риска потерь – процентное отношение непокрытых резервами активов, резервы на возможные потери по которым должны составлять более 20 процентов, к собственным средствам (капиталу) банка; показатель доли просроченных ссуд - удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд и показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам - процентное отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам за минусом сформированного резерва к собственным средствам (капиталу) банка.

Для ограничения кредитного риска Банк использует контроль значений обязательных нормативов Банка России, как Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков), Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков), Н9.1 (максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией своим участникам (акционерам)), Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка).

Банком разработаны методики определения финансового состояния заемщика. Банком определяется степень риска выдачи кредита с учетом его обеспечения согласно установленным требованиям Банка России и кредитной политикой Банка, производится предварительный анализ кредитоспособности заемщика, оценка стоимости обеспечения и контроль за ранее выданными кредитами. После детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, а также качества обеспечения, решение о выдаче кредита принимается Кредитным комитетом Банка/Кредитной комиссией филиала/Президентом/иным лицом в рамках полномочий и установленных лимитов. По сделкам со связанными с Банком лицами решение о заключении сделок принимается Советом Директоров.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Органами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

Значения обязательных банковских нормативов, отражающих уровень кредитных рисков, в отчетном году выполнялись и находились в следующих пределах:

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение	
			на 01.01.2016г.	на 01.01.2017г.
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика	Не более 25%	Максимальное 23,3%	Максимальное 24,6%
			Минимальное 0,2	Минимальное 0,2 %

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Не более 800%	111,4 %	327,6%
H9.1	Величина кредитного риска в отношении участников (акционеров) Банка	Не более 50%	19,7 %	19,2 %
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам Банка	Не более 3%	0,1 %	0,8 %

Для снижения данного вида риска Банк осуществляет анализ всей имеющейся информации о своих клиентах, с целью определения их кредитоспособности, производит постоянный мониторинг и оценку финансового состояния клиентов. Объем, качество, своевременность предоставленной информации являются постоянными факторами, учитываемыми при определении объемов и условий кредитования. Кроме того, Службой внутреннего аудита проводятся проверки выполнения Банком требований внутренних документов и оценки качества кредитного портфеля.

#### Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности

Информация об активах с просроченными сроками погашения представлена следующими данными:

тыс. руб.

Активы с просроченным сроком	01.01.2016г.				01.01.2017г.			
	Просроченная задолженность				Просроченная задолженность			
	До 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	Свыше 180 дн.	До 30 дн.	31-90 дн.	91-180 дн.	Свыше 180 дн.
Предоставленные кредиты	125	20000	13600	1189	18352	55045	81893	51895
Прочие требования признаваемые ссудами				12651		3961		5778
Итого	125	20000	13600	13840	18352	59006	81893	576773

Анализ кредитного портфеля в разрезе категорий качества без учета резерва на возможные потери.  
тыс. руб.

Ссудная задолженность по категориям качества	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2017 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
I	22857	1,40	1096826	11,73
II	853417	52,24	3855817	41,23
III	671486	41,11	3211326	34,34
IV	71401	4,37	558442	5,97
V	14340	0,88	629721	6,73
ИТОГО:	1633501	100,00	9352132	100,00

В отчетном году отмечается значительный рост ссудной задолженности (без учета резерва на возможные потери) в абсолютном выражении на 7718631 тыс. руб. или в 5,7 раза. Структура кредитного портфеля в разрезе категорий качества в процентном соотношении не претерпела значительных изменений: большую часть портфеля на протяжении всего 2016

года составляют ссуды второй и третьей категории качества, по состоянию на 01.01.2017 г. их доля составила 41,23% и 34,34% соответственно. Вырос удельный вес ссудной задолженности первой категории качества на 10,33 %. Доли ссуд четвертой и пятой категорий качества составили 5,97% и 6,73% соответственно.

**Структура резервов на возможные потери по ссудам**  
тыс.руб.

	На 01.01.2016 г.			На 01.01.2017 г.		
Резервы на возможные потери по требованиям к юридическим лицам, в т.ч.		В т. ч. требования, признаваемые ссудами	Величина расчетного резерва		В т. ч. требования, признаваемые ссудами	Величина расчетного резерва
II	4683	3475	160859	27331	1350	849759
III	7032	6532		44974	1103	
IV	6385			23714	132	
V	13028	12651		303233	5778	
Резервы на возможные потери по требованиям к физическим лицам, в т.ч.						
II	8114	8114	56204	27703	2693	508000
III	25300	24634		64952		
IV				9474		
V	812			21368		
<b>ИТОГО:</b>	<b>65354</b>	<b>55406</b>	<b>217063</b>	<b>522749</b>	<b>11056</b>	<b>1357759</b>

В связи с ростом кредитного портфеля значительно выросла сумма фактически сформированных резервов на возможные потери. По состоянию на 01.01.2017 г. данный показатель составляет 522749 тыс. руб., увеличение за год – 457395 тыс. руб. На величину данного показателя значительно повлиял рост ссудной задолженности юридических лиц пятой категории качества.

**Сведения об условных обязательствах кредитного характера**

тыс. руб.

По категориям качества	На 01.01.2016 г.		На 01.01.2017 г.	
	Сумма обязательства	Сумма резерва	Сумма обязательства	Сумма резерва
I	2450		181245	
II	9727	97	148996	913
III			15843	85
IV			5965	
V			24925	54
<b>ИТОГО:</b>	<b>12177</b>	<b>97</b>	<b>376972</b>	<b>1052</b>

Структура условных обязательств кредитного характера состоит в основном из неиспользованных кредитных линий, неиспользованных лимитов по кредитам в форме «овердрафт», а также выданных банковских гарантий. Объем услов-

ных обязательств кредитного характера значительно увеличился в виду присоединения ПАО Банк «Верхневолжский» и по состоянию на 01.01.2017 г. составили 376972 тыс. руб. В структуре обязательств кредитного характера основную долю занимают обязательства первой и второй категорий качества - 48,08% и 39,52% соответственно. Объем резерва, сформированный в отчетном году составил 1052 тыс. руб. Кроме того на балансе Банка числится выданная банковская гарантия второй категории качества в сумме 9841 тыс. руб. величина резерва по ней 80 тыс. руб.

Характер и стоимость обеспечения, полученного Банком представлена в следующей таблице:  
в тыс.руб.

	01.01.2016г.	01.01.2017г.
имущество	1845045	13089340
поручительства	1299023	5683299
ценные бумаги	15200	36892
<b>Итого</b>	<b>3159268</b>	<b>18809531</b>

В качестве обеспечения по кредитным договорам принимается залог недвижимости: квартиры, здания и сооружения, имущественные комплексы, земельные участки; товары в обороте; транспортные средства; оборудование; поручительства юридических и физических лиц.

Залоговая стоимость имущества определяется на основании внутренних нормативных документов с учетом дисконтирующих коэффициентов, в определенных нормативными документами случаях, используются отчеты независимых оценщиков. Контроль за наличием и состоянием залогового имущества осуществляет сотрудник кредитного отдела, с привлечением сотрудника службы безопасности, в соответствии с составляемым ежеквартальным планом работы. В зависимости от вида заложенного имущества проверка осуществляется ежеквартально (товары в обороте) или один раз в год (основные средства).

**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. Рыночный риск находится в прямой зависимости от состояния экономики Российской Федерации и может быть вызван рядом причин, например: колебанием ставок, изменением прибыльности и финансового положения отдельных компаний, инфляционным обесценением денежных средств. При расчете и оценке рыночного риска Банк руководствуется Положением Банка России от 03.12.2015 № 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:

$$PP = 12.5 \times (IP + \Phi P + BP + TP)$$

IP - 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);

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

ТР - 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 01.01.2017 года у Банка отсутствуют.

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

тыс.руб.		
Показатель	на 01.01.2016 г.	на 01.01.2017 г.
IP – процентный риск	0	0
ФР – фондовый риск	0	0
БР – валютный риск	23471	0
ТР – товарный риск	-	0
<b>Итого рыночный риск (PP)</b>	<b>23471</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2017 г. совокупный рыночный риск у Банка, в том числе валютный, процентный, фондовый и товарный, отсутствует.

**Процентный риск (риск банковской книги)** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок.



С целью минимизации процентного 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 существенного 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, анализируется Банком с применением стресс-тестирования. По состоянию на 01.01.2017 года в случае увеличения процентных ставок на 400 базисных пунктов (4 %) чистый процентный доход (ЧПД) Банка за год уменьшится на 155345,13 тыс. руб., а при снижении процентных ставок на 400 базисных пунктов увеличится на 155345,13 тыс. руб. Учитывая тот факт, что чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.01.2017 года сложились на уровне 356075 тыс. руб., уменьшение их на сумму 155345,13 тыс. руб. в случае, увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов (или же 4 %), будет достаточно существенным для Банка.

**Операционный риск** - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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 Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». По состоянию 01.01.2017 г. размер операционного риска составляет 97 082 тыс. рублей.

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 факторы операционных рисков и меры их минимизации структурированы по видам банковской деятельности. Для контроля и регулирования данного риска своевременно учитываются изменения рынка, соблюдение работниками Банка должностных обязанностей и квалификационных требований, обеспечение безопасности банковских операций с целью уменьшения риска от системных ошибок, потери данных.

**Риск потери ликвидности.** Риск потери ликвидности связан с невозможностью выполнения Банком своих обязательств по платежам в установленные сроки, а также быстро превращать свои активы в денежную форму с целью осуществления возврата вкладов и предоставления кредитов клиентам Банка, в частности, с невозможностью осуществления привычной хозяйственно-финансовой деятельности.

Методами управления риском потери ликвидности является контроль за соблюдением нормативных нормативов ликвидности, установленных Банком России, внутрибанковских лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки всех обязательств Банка, в частности, денежных требований клиентов, контрагентов, а также нормальное функционирование Банка.

#### Обязательные нормативы ликвидности

Наименование норматива		Нормативное значение	Фактическое значение, %	
			На 01.01.2016 г.	На 01.01.2017 г.
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Не менее 15 %	148,9	122,1
H3	Норматив текущей ликвидности	Не менее 50 %	79,9	71,1
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Не более 120 %	30,7	111,1

В течение отчетного периода установленные Банком России значения обязательных нормативов ликвидности соблюдались с большим запасом.

Для оценки риска ликвидности Банк использует метод анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения на основе данных финансовой отчетности. Для смягчения риска ликвидности Банк поддерживает адекватный объем высоколиквидных активов. При возможном наступлении непредвиденных событий, которые могут повлечь за собой возникновение дефицита ликвидности, Банк реализует утвержденный внутренними нормативными документами комплекс мероприятий по оперативному управлению денежными средствами, а также по привлечению средств.

Банк применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- уменьшение риска: через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности первого порядка в виде денежной наличности, средств наostro-счетах и средств в Банке России, второго порядка через открытые линии межбанковского кредитования и третьего порядка в виде портфеля ликвидных ценных бумаг;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Оценка риска ликвидности осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

При изменении бизнес-модели Банка, рыночной конъюнктуры, иных внешних и внутренних событий Банк вносит изменения в методологию управления риском ликвидности.

Банк разрабатывает и обновляет план финансирования деятельности в случаях непрогнозируемого снижения ликвидности, который, в частности, включает следующие действия:

- увеличение буфера в виде денежной наличности;
- открытие дополнительных линий межбанковского кредитования;
- пересмотр структуры финансовых вложений в сторону высоколиквидных ценных бумаг;
- изменение установленных лимитов;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска ликвидности.

Один из вариантов плана восстановления ликвидности основан на расчете стресс-теста при использовании сценарного анализа, который позволяет выявить непосредственные источники возможного дефицита или избытка ликвидности и определить потоки платежей, за счет которых может быть восстановлен баланс ликвидности. При этом прогнозирование деятельности Банка сводится к оценке вероятности изменения в будущем его отдельных платежных потоков под действием прогнозируемых факторов. К таким факторам Банк, в частности, относит уменьшение показателя высоколиквидных активов, уменьшение показателя ликвидных активов, увеличение показателя обязательств (пассивов) до востребования, увеличение полученных межбанковских кредитов и одновременное уменьшение предоставляемых межбанковских кредитов (при наличии), увеличение выпускаемых банком векселей (при наличии), уменьшение остатков средств на счетах клиентов (включая средства физических лиц) на определенное количество процентов в зависимости от типа сценария (норма, неблагоприятный, стресс). Сценарий «стресс» предполагает деятельность Банка в условиях общего кризиса рынка. Рассчитанные факторы по каждому из сценариев отдельно интегрируются в структуру ежедневной платежной позиции и плана движения денежных средств на заданный период, при этом возможный дефицит ликвидности рассчитывается по каждому из сроков как разность между итоговыми значениями планируемых доходов и расходов. Также в план движения денежных средств заносятся данные об объеме и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Стоимость заемных средств определяется исходя из мониторинга Казначейством их рыночной стоимости.

Управление отчетностью, планирования и экономического анализа: осуществляет текущий контроль состояния ликвидности, производит расчеты избытка / дефицита ликвидности и предельно допустимых значений избытка / дефицита ликвидности; рассчитывает обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, в ежедневном режиме; ежедневно информирует органы управления Банка и Службу управления рисками о состоянии ликвидности и выполнении обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Служба управления рисками: разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления рисками ликвидности Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и внутренними нормативными документами Банка; организует процесс идентификации и оценки рисков ликвидности; оценивает потери в результате реализации рисков ликвидности; формирует отчетность в рамках управления рисками ликвидности; проводит стресс-тестирование по рискам ликвидности; формирует методологию создания высоколиквидных резервов.

Служба внутреннего аудита оценивает эффективность системы управления рисками ликвидности, в частности, проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления, установленными внутренними нормативными документами Банка, и полноту их применения.

На консолидированной основе, используя данные отчетности Банка, выполняет последующий контроль за исполнением лимитов ликвидности, формирует отчет о состоянии ликвидности за прошедший период (квартал), который направляется Президенту/Правлению/Совету директоров для утверждения окончательной оценки риска ликвидности. Вместе с тем, Службой управления рисками ежеквартально проводится стресс-тестирование показателей риска потери ликвидности.

Служба внутреннего аудита в рамках проведения проверок оценивает эффективность системы управления рисками ликвидности, в частности, проверяет методологию оценки риска ликвидности и процедур управления, установленными внутренними нормативными документами Банка, и полноту их применения.

Система отчетности по риску ликвидности включает в себя как отчеты, установленные Банком России, так и внутреннюю (управленческую) отчетность для Совета директоров/Правления/Президента/Руководителя Службы управления рисками/руководителей структурных подразделений.

Ежедневно Отделом отчетности Управления отчетности, планирования и экономического анализа осуществляются расчеты мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (обязательные нормативы Н2, Н3, Н4), кроме того, ежедневно представляются значения расшифровок отдельных балансовых счетов в составе расчета формы 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». Данные отчеты предоставляются Руководителю Службы управления рисками и Президенту Банка.

Ежедневно подразделения, работники Службы управления рисками представляют отчеты о выполнении лимитов, сигнальных значениях Руководителю Службы управления рисками.

Ежемесячно Отделом отчетности Управления отчетности, планирования и экономического анализ составляются отчеты по формам 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации».

Ежеквартально Службой управления рисками формируется отчет о состоянии ликвидности за прошедший период (квартал) и проводится стресс-тестирование показателей риска потери ликвидности.

#### Информация об управлении капиталом

Управление капиталом и его планирование в Банке осуществляется в соответствии с нормативными требованиями и методологиями, установленными Банком России. Банк поддерживает норматив отношения величины собственных средств (капитала), основного и базового капитала к величине активов взвешенных по уровню риска выше определенного минимального уровня.

В отчетном периоде подходы к управлению капиталом не изменились.

Расчет величины собственных средств (капитала) Банк осуществляет в соответствии с положением Банка России от 28.12.2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Данное положение устанавливает методику определения величины и оценку достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора («Базель III»). Согласно методике Банка России минимальный размер собственных средств (капитала) установлен для банков в сумме 300 миллионов рублей с 01.01.2015 года.

Основным элементом управления капиталом является Бизнес – план развития Банка, где определяется динамика развития, масштабы деятельности, требуемый уровень собственных средств Банка, источники капитализации, а также

возможные выплаты дивидендов. Кроме того, утверждаемый Советом Директоров бизнес-план содержит плановые значения собственных средств (капитала) Банка в разрезе основных инструментов базового, основного и дополнительного капитала, а также плановые значения нормативов достаточности капитала.

За организацию работы по управлению капиталом отвечают исполнительные органы Банка.

Система управления капиталом предусматривает расчёт собственных средств (капитала) Банка и его достаточности на ежедневной основе, что осуществляется Отделом отчётности и экономического анализа, а также прогноз и планирование капитала, определение общей потребности в капитале, в том числе и в рамках стресс-тестирования, проводимого Службой управления рисками, кроме того соблюдение требований надзорных органов.

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

В анализируемом периоде увеличение основного капитала Банка обусловлено реорганизацией Банка в форме присоединения ПАО КБ «Верхневолжский», а также одним из источников увеличения капитала является нераспределённая прибыль прошлых лет, подтверждённая, аудиторской организацией.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской отчётности за 2015 год принято решение дивиденды не выплачивать и за 2016 год выплата дивидендов не планируется.

Непризнанных дивидендов по кумулятивным привилегированным акциям Банк не имеет в связи с отсутствием у него таких акций.

## **6. Информация по сегментам деятельности Банка**

В 2016 году приоритетными направлениями деятельности Банка являлись:

- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- расчётно-кассовое обслуживание клиентов в рублях, в т.ч. с использованием систем дистанционного банковского обслуживания;
- операции по привлечению депозитов (вкладов) юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- осуществление денежных переводов физических лиц по платежным системам;
- межбанковское кредитование.

Экономическая стратегия банка определяется как соответствие между внутренними аспектами деятельности банка и возможностями, которые определяют позицию во внешней среде.

Динамика решения задач развития Банка будет в значительной части зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования системы регулирования банковской деятельности и банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов.

Формирование Банка как современной универсальной кредитной организации, функционирование которой соответствует международным стандартам банковского бизнеса, направленного на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах, предполагает решение следующих практических задач, которые будут способствовать достижению намеченных целей:

- укрепление финансового положения Банка;
- наращивание капитальной базы и повышение качества капитала;
- расширение деятельности по привлечению свободных денежных средств населения, предприятий и организаций;

- создание устойчивой долгосрочной ресурсной базы;
- целенаправленная ориентация на работу с реальным сектором экономики;
- повышение качества корпоративного управления Банком;
- развитие инструментов управления ликвидностью;
- совершенствование практики управления банковскими рисками с использованием финансовых инструментов;
- использование современных информационных и электронных банковских технологий;
- обеспечение высокого уровня корпоративной культуры Банка и квалификации персонала.

В средне- и долгосрочной перспективе Банк видит себя кредитной организацией, наделенной всеми необходимыми полномочиями для осуществления полного спектра банковских операций и услуг.

Основной целью политики Банка является увеличение клиентской базы.

С целью создания ресурсной основы для расширения активных операций, инвестиций в реальных секторах экономики и снижения собственных процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет: удлинение сроков привлечения средств, оптимизацию структуры привлечения ресурсов.

На сегодняшний день устойчивым спросом пользуются вклады, переводы, индивидуальные сейфовые ячейки. Предполагаемая продуктовая линейка по вкладам физических лиц рассчитана на все категории вкладчиков.

Планируется дальнейшее увеличение кредитного портфеля. Клиентам Банка предлагается вся линейка кредитных продуктов: овердрафты, кредиты, кредитные линии, банковские гарантии, ипотечные кредиты, автокредиты, потребительские кредиты.

Банк работает на территории Ярославской, Ивановской, Владимирской, Рязанской, Костромской областях, в г. Москва, в г. Санкт – Петербург, на территории Республики Крым и г. Севастополь. Одной из важнейших задач банк ставит открытие дополнительных офисов банка для расширения зон присутствия банка в указанных регионах и увеличения числа клиентов банка.

## **7. Существенные изменения, произошедшие в деятельности Банка**

Валюта баланса увеличилась за 2016 год в 3,7 раза или на 9573630 тыс. рублей и составила на 01.01.2017 года 13108696 тыс. рублей (на 01.01.16г. – 3535066 тыс. рублей). Чистая прибыль Банка за 2016 год получена в сумме 15965 тыс. рублей (за 2015 год – 2150 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2017 г. размер собственного капитала Банка составил 1718543 тыс. рублей, по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличился на 772612 тыс.руб. (на 01.01.2016г. – 945931 тыс. руб.). Увеличение собственного капитала Банка является главным показателем устойчивости Банка и свидетельствует о способности Банка в динамичных условиях рыночной среды противостоять внешним и внутренним негативным факторам, обеспечивать

надежность вкладов и депозитов Клиентов, защищать интересы акционеров и своевременно выполнять свои обязательства по обслуживанию Клиентов. В 2016 году Банк активно осуществлял наращивание кредитного портфеля, а так же привлекал средства физических и юридических лиц.

В 2016 году Банком продолжилась работа в части совершенствования качества расчетно-кассового обслуживания, в том числе оптимизация технологии проведения операций. Банк продолжает использовать и совершенствовать передовые технологии, позволяющие Клиентам Банка управлять своими счетами посредством удаленного доступа при помощи системы Интернет-Банк. В целях обеспечения рентабельности банковских операций и надлежащего уровня ликвидности Банком постоянно совершенствовалась линейка вкладных продуктов. Реагируя на ценовые изменения стоимости ресурсов в банковском секторе, Банком оперативно вносились изменения в условия привлечения средств.

Крупных клиентов, доходы от сделок с которыми составляют более 10 процентов общих доходов, Банк не имеет.

#### 8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Под связанными с банком лицами понимаются физические и юридические лица, которые обладают реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- аффилированные лица Банка (участники банка с долей более 20%, члены Совета Директоров, члены Правления, Президент Банка),

- не относящиеся к аффилированным лицам банка инсайдеры.

В 2016 г. эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Наименование операции	Остаток на 01.01.2017 г. юридические лица	Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери	Остаток на 01.01.2017 г. физические лица	Просроченная задолженность	Резерв на возможные потери
Ссудная задолженность	609593	0	( 15220 )	54998	0	( 22 )
Средства на счетах клиентов	9837	0	0	22439	-	-
Привлеченные (размещенные) субординированные кредиты	0	0	0	0	0	0

Все операции со связанными с банком лицами в части предоставления ссуд и привлечения средств в депозиты осуществлялись на общих условиях, принятых в банке. Льготные условия не применялись. По всем сделкам, в совершении которых имеется заинтересованность, получено одобрение Совета Директоров. Результаты операций со связанными сторонами, в связи с их незначительностью, на финансовую устойчивость Банка в 2016 году влияния не оказали. Информация о доходах и расходах от операций (сделок) со связанными с банком сторонами приведена в таблице:

тыс. руб.	
Показатель	2016 год
Процентные доходы	49446
Финансовая помощь для увеличения чистых активов Банка	0
Процентные расходы	(1795)

#### 9. Сведения о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

В период 2016 года действовало Положение об оплате труда работников ПАО КБ «ЯРОСЛАВИЧ» (далее - Положение), утвержденное Советом директоров протокол № б/н от 05.11.2015г..

(Справочно: На годовом общем собрании акционеров ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЯРОСЛАВИЧ» 29 июня 2015 года принято решение об изменении его наименования, местонахождения и внесении изменений в Устав ПАО КБ «ЯРОСЛАВИЧ» (протокол № 32 от 02 июля 2015 года). Новое наименование ПАО КБ «ЯРОСЛАВИЧ» - Публичное акционерное общество Банк «ВВБ»).

Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам, предусмотренным п.2.1-2.7 Положения возложены на члена Совета директоров, в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И. 24.01.2017г. на заседании Совета директоров рассмотрены предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда.

В соответствии с Положением, в банке утвержден перечень работников, принимающих риски:

- Президент, члены Правления, Старший Вице-президент, Вице президент, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, директор филиала, заместитель директора филиала, главный бухгалтер филиала, заместитель главного бухгалтера филиала, руководитель казначейства, начальник операционного отдела, начальник отдела банковских карт, начальник отдела казначейства филиала, начальник операционного отдела филиала, начальник отдела банковских карт филиала, руководитель операционного офиса, начальник операционного отдела операционного офиса, руководитель кредитно-кассового офиса, начальник отдела валютных операций и ценных бумаг, ведущий специалист по валютным операциям отдела валютных операций и ценных бумаг, начальник отдела валютных операций и ценных бумаг филиала, ведущий специалист по валютным операциям отдела валютных операций и ценных бумаг филиала, начальник управления кассовых операций, начальник отдела кассовых операций филиала.

Сведениями о ключевых показателях и целях системы оплаты труда является стабильность доходов в целом по Банку, достижения показателя прибыли за календарный год, в том числе по сравнению с предыдущими отчетными периодами.

ми: доля доходов от разовых операций в общей величине доходов Банка, стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником.

11.11.2016г. Советом директоров утверждено новое Положение об оплате и стимулировании труда работников ПАО Банк «ВВБ». Обязанности по подготовке решений Совета директоров по вопросам мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, возложены на члена Совета директоров Фаминскую Ирину Валентиновну.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками в Банке разработана с учетом обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок:

В 2016 году общий размер вознаграждения составляет фиксированная часть оплаты труда, нефиксированная часть в отчетном периоде не начислялась и не выплачивалась.

Общий размер и структура выплат (вознаграждений) составляет 339361 тыс. руб. - фиксированная часть оплаты труда. Решение об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, не относящихся к числу лиц, указанных в Указании № 3081-У не принималось; в т.ч.:

- общий объем фиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски составляет 67455,9 тыс. руб., нефиксированная часть оплаты труда не начислялась и не выплачивалась;
- стимулирующие выплаты при приеме на работу не выплачивались;
- общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, составляет 1460,5 тыс. руб. (6 человек), в т.ч. наиболее крупная выплата составила 415,9 тыс. руб.;
- корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски по итогам 2016 года не производилось;
- отсроченных (рассроченных) вознаграждений нет.

Месячные (должностные) оклады устанавливаются действующим штатным расписанием персонально по каждой должности.

В 2016 году все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдены.

Вознаграждение членам Совета Директоров выплачивается на основании решения общего собрания акционеров. В 2016 году сумма вознаграждения членам Совета Директоров составила 200 тыс. руб.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность утверждена к выпуску Президентом ПАО Банк «ВВБ» 15 марта 2017 года и будет утверждена Общим собранием акционеров банка.

Председатель

Главный бухгалтер

15.03.2017



*[Handwritten signature]*

Н.В.Тимофеева

*[Handwritten signature]*

Е.Н.Фомичева