

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ к годовой отчетности АО «Великие Луки банк» за 2017 год

1. Вводная часть.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – годовая отчетность) АО «Великие Луки банк» (далее – Банк) составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Настоящая пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год составлена в соответствии с Указаниями Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год.

Годовая отчетность за 2017 год составлена в тысячах российских рублей.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность за 2017 год будет утверждена общим собранием акционеров в 2018 году. На официальном сайте Банка дополнительно будет представлена информация о дате проведения общего собрания акционеров 2018 года.

Годовая отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, учитывая существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность банка.

В пояснительной информации к годовой отчетности приводятся показатели за 2016 и 2017 годы, которые являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

2. Существенная информация о банке.

АО «Великие Луки банк» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 августа 1993 года, регистрационный номер 598.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Великие Луки банк».

Место нахождения: 182110, Россия, Псковская область, город Великие Луки, улица Комсомольская, дом 27а.

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1026000001774.

Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц: 30 июля 2002.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Псковской области.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 сентября 2017 года (протокол №3) наименование организационно-правовой формы банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Акционерное общество «Великие Луки банк», АО «Великие Луки банк».

Банк имеет следующие лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации:

1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических средств) № 598 от 13 ноября 2017 года;

2) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 598 от 13 ноября 2017 года.

Банк является участником системы страхования вкладов (свидетельство о включении банка в реестр банков – участников системы страхования вкладов №202 от 18 ноября 2004 года).

Обособленных (в том числе на территории иностранного государства) и внутренних структурных подразделений банк не имеет.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

Кредитные рейтинги банку не присваивались.

Количество акционеров банка на 1 января 2018 года составило 288, в том числе юридических лиц – 24, физических лиц – 264.

Слесарев Сергей Иванович владеет 99,8267% уставного капитала Банка.

Совет директоров АО «Великие Луки банк»:

Фамилия, имя, отчество	Доля принадлежащих акций в уставном капитале Банка в %
Слесарев Сергей Иванович – председатель	99,8267
Слесарев Даниил Сергеевич – заместитель председателя	не имеет
Слесарева Елена Васильевна	не имеет
Коробкина Ирина Алексеевна	не имеет
Михайлова Екатерина Викторовна	не имеет
Чупова Ольга Владимировна	не имеет

Изменений в составе совета директоров в 2017 году не было.

Председатель правления – Николаенкова Татьяна Петровна, доли принадлежащих акций в уставном капитале Банка не имеет.

Правление АО «Великие Луки банк»:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих акций в уставном капитале Банка в %
1. Николаенкова Татьяна Петровна – председатель правления	0
2. Полещенко Оксана Александровна – заместитель председателя правления	0
3. Шамкина Светлана Александровна	0
4. Петрова Ирина Фалалеевна	0
5. Степанова Татьяна Леонидовна	0

В 2017 году заместителем председателя правления избрана Полещенко Оксана Александровна. В 2017 году банк соблюдал принципы и рекомендации Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России (ПИСЬМО от 10 апреля 2014 г. N 06-52/2463).

3. Краткая характеристика деятельности банка.

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

Основные направления деятельности банка:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам депозитных ячеек для хранения документов и ценностей.

Банк осуществляет банковские операции в рублях и иностранной валюте.

Банк считает приоритетными такие направления своей деятельности, как кредитование реального сектора экономики – промышленности, торговли, строительства, представителей малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей, потребительское кредитование, делая акцент на увеличении комиссионного дохода банка.

Основным направлением деятельности банка в 2017 году было кредитование корпоративных клиентов. В этом сегменте банковских услуг клиентам предоставляются такие виды кредитных продуктов, как кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта, банковские гарантии.

Операционная деятельность банка в сфере расчетного и кассового обслуживания в 2017 году состояла в обеспечении качественного обслуживания бизнеса клиентов банка на внутреннем рынке, а также расчетов по экспортно-импортным контрактам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере внешнеторговой деятельности.

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности банка.

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2018	Изменение (+/-)
Активы	1596246	1713237	+116991
Уставный капитал	466200	516200	+50000
Собственные средства (капитал)	561933	1074726	+512793
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период (форма 04090806)	2148	2977	+829
Рентабельность активов (%)	0,13	0,17	+0,04
Рентабельность капитала (%)	0,46	0,58	+0,12

На рост активов оказало влияние увеличение размера депозитов в депозиты Банке России на 246000 тыс. руб.

При проведении активных операций кредитование является для банка основным видом деятельности. Объем ссудной задолженности на 1 января 2018 года составил 469 618 тыс. рублей. Кроме выданных кредитов, банк имеет активы в виде депозитов, размещенных в Банке России. Их объем за отчетный год увеличился на 246 000 тыс. рублей и составил 1 110 000 тыс. рублей.

Объем вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января 2018 года составил 24 487 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций - 24 487 тыс. рублей. Объем вложений в 2017 году остался на уровне 2016 года. В 2017 году операции по погашению и приобретению облигаций не проводились.

Уставный капитал банка по состоянию на 1 января 2018 года увеличился на 50 000 тыс. рублей или на 10,7% за счет дополнительного выпуска акций банка на сумму 50000 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2018 года собственные средства (капитал) банка составили 1 074 726 тыс. рублей.

Ресурсами для проведения активных операций в банке являются средства на счетах клиентов, депозиты физических лиц и собственные средства Банка. Ресурсная политика предполагает оптимальное формирование структуры пассивов с учетом финансовой конъюнктуры рынка, условий надежности и ликвидности Банка.

Период	Привлеченные средства	Средства на счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	Вклады (депозиты) физических лиц
на 01.01.2018	627775	225868	401907
на 01.01.2017	1026057	244742	781315

Размер привлеченных средств на 1 января 2018 года составил 627775 тыс. рублей. Уменьшение данного показателя по сравнению с 1 января 2017 года объясняется тем, что денежные средства клиента - физического лица, учитываемые ранее в качестве вклада (депозита), по состоянию на 01.01.2018г. в сумме 460000 тыс.руб. учитывается в качестве субординированного кредита, который по своей экономической сущности не подлежит отражению в составе привлеченных средств клиентов. Данная сумма отражается в составе прочих обязательств.

Привлеченные средства клиентов на 01.01.2018г. составили 32,4% всех пассивов (на 01.01.2017г. – 64,3%). Основную долю привлеченных средств клиентов - 64%, составляют средства физических лиц (на 01.01.2017г. – 76,1%).

В 2017 году на основные доходы банка (процентные и комиссионные доходы) приходится 46,1% общих доходов (в 2016 году – 50,8%).

Отчетный период	Всего получено доходов тыс. руб. (по данным формы 0409102)	в том числе:			
		Процентные доходы (по данным формы 0409807)		Комиссионные доходы (по данным формы 0409807)	
		тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов, %	тыс. руб.	Доля в общей сумме доходов, %
2017 г.	429461	180390	42,0	17491	4,1
2016 г.	389680	182674	46,9	15304	3,9

Ниже приведена таблица о доходах и расходах согласно формы 0409102 за 2017 год в сравнении с 2016 годом:

№ п/п	Наименование статьи	2017 г.	2016г.
1	Доходы банка всего, в том числе:		
1.1	Процентные доходы по предоставленным кредитам	429461	389680
1.2	Процентные доходы по размещенным средствам в Банке России	86264	92348
1.3	Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	87067	83032
1.4	Комиссионные доходы по предоставленным кредитам	2474	2977
1.5	Доходы от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери	4597	4327
1.6	Доходы от операций с ценными бумагами	213280	149942
1.7	Доходы от операций купли-продажи иностранной валюты	0	77
1.8	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	1754	2265
1.9	Комиссионные и аналогичные доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания, осуществления переводов денежных средств	15060	28996
		17491	15304

1.10	Доходы от аренды	103	227
1.11	Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	422	9427
1.12	Прочие доходы	949	758
2	Расходы банка всего, в том числе:	423876	385782
2.1	Процентные расходы по привлеченным депозитам физических лиц	82948	83033
2.2	Расходы по формированию резервов на возможные потери	227348	186009
2.3	Расходы по операциям с ценными бумагами	12	77
2.4	Расходы по операциям купли-продажи иностранной валюты	850	1411
2.5	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте	15165	29681
2.6	Комиссионные и аналогичные расходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания, осуществления переводов, оказания посреднических услуг	1596	1572
2.7	Расходы от выбытия (реализации) имущества	920	2636
2.8	Прочие операционные расходы	4341	4555
2.9	Расходы на оплату труда	35174	33992
	Расходы на выплату других вознаграждений	5884	0
2.10	Страховые взносы с выплат вознаграждений	10743	9479
2.11	Расходы на содержание и ремонт имущества	4263	3822
2.12	Амортизация	10194	6457
2.13	Арендная плата по арендованным основным средствам	4080	5469
2.14	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1178	1670
2.15	По списанию стоимости материальных запасов	4463	4225
2.16	Охрана	1203	1203
2.17	Реклама	198	337
2.18	Связь	1047	832
2.19	Аудит	270	265
2.20	Страхование	592	1021
2.21	Налоги	1275	983
2.22	Другие организационные и управленческие расходы	10132	7053
3	Прибыль до налогообложения (стр.1 – стр.2)	5585	3898
4	Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	2608	1750
5	Прибыль после налогообложения (стр.3 – стр.4)	2977	2148

Ниже приведена таблица изменения размера чистых доходов банка от основной деятельности за 2017 год по сравнению с 2016 годом

Наименование статьи	2017 год	2016 год	Изменения (+;-)	
			в абсолютном выражении тыс.руб.	в относительном выражении %
Чистые процентные доходы	97442	99641	2199	-2,2
Изменение резервов на возможные потери	-16768	-38170	-21402	-43,9
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	80674	61471	19203	31,2
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	904	854	50	5,9
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-105	-685	580	15,3
Чистые комиссионные доходы	15895	13732	2163	15,8
Прочие операционные доходы	1474	10412	-8938	-85,8
Изменение резерва по прочим потерям	2700	2103	597	28,4
Чистые доходы	101542	87887	13655	15,5
Операционные расходы	94682	83008	11674	14,1
Прибыль до налогообложения	6860	4881	1979	40,5
Начисленные (уплаченные) налоги	3883	2733	1150	42,1
Прибыль после налогообложения	2977	2148	829	38,6

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери в 2017 году составили 79,5% всех чистых доходов (в 2016 году – 69,9%), их рост по сравнению с предыдущим годом составил 19203 тыс. руб. Источник роста чистых процентных доходов – увеличение размера депозитов, размещенных в банке России с 884000 тыс. руб. до 1110000 тыс. руб.

На долю чистых комиссионных доходов в 2017 году приходилось 15,7% полученных банком всех чистых доходов (в 2016 году – 15,6%), их рост по сравнению с предыдущим годом составил 2163 тыс. руб.

3.3. Информация о планируемых по итогам отчетного года выплатах дивидендов по акциям (распределении чистой прибыли) кредитной организации и сведения о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за предыдущие годы.

Годовое общее собрание акционеров АО «Великие Луки банк» (до 01.11.2017 – ПАО «Великие Луки банк»), состоявшееся 02 июня 2017 года, приняло решение о направлении чистой прибыли банка за 2016 год в сумме 2 148 тыс. рублей в резервный фонд (протокол №2 от 07 июня 2017 года).

По итогам работы за 2013-2016 годы общим собранием акционеров Банка принято решение дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивать.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме его выплат по акциям каждой категории (типа), за 2017 год будет принято годовым общим собранием акционеров по итогам работы банка за 2017 год в 2018 году.

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики банка.

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

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- *непрерывность деятельности*, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
- *отражение доходов и расходов по методу «начисления»*, означающий, что финансовые результаты операций отражаются в учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;
- *постоянство правил бухгалтерского учета*, означающий, что банк постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности;
- *осторожность*, предполагающий, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности;
- *своевременность отражения операций*, означающий, что операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- *раздельное отражение активов и пассивов*, в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
- *преемственность входящего баланса*, означающий, что остатки на счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *приоритет содержания над формой*, определяющий отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- *открытость*, означающий, что отчеты должны достоверно отражать операции, быть понятными пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка;

— *оценка активов и обязательств.* Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы могут оцениваться (переоцениваться) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

4.1.2. Банком применяются правила бухгалтерского учета согласно нормативным требованиям Банка России. Правила бухгалтерского учета позволяют достоверно отразить имущественное состояние и результаты деятельности банка.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований и обязательств, хозяйственных и других операций ведется в валюте Российской Федерации.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы переоцениваются по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России. Не подлежат переоценке счета, на которых учитываются капитальные вложения (завершенные и незавершенные), оплаченные за иностранную валюту (счет № 60415). Средства, иммобилизованные в материальные активы и капитальные вложения, учитываются по официальному курсу Банка России на дату получения или по мере подписания актов выполненных работ.

Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, включая налог на добавленную стоимость. В связи с тем, что банком выбран вариант учета НДС в соответствии с п.5 ст.170 НК РФ, суммы НДС, уплаченные при приобретении основных средств, включаются в их первоначальную стоимость. Данный метод учета позволяет установить, что при реализации имущества, учитываемого вместе с уплаченным НДС, налоговая база определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 154 НК – в виде разницы между ценой реализации и ценой приобретения (остаточной стоимости) данного имущества с учетом налога.

В отчетном периоде установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому и налоговому учету в составе основных средств в размере свыше 100 тысяч рублей. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе запасов независимо от срока службы и включаются в состав расходов в полной сумме по мере ввода его в эксплуатацию.

Банком выбрана модель учета основных средств – по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. При выборе данной модели учета объекты основных средств переоценке не подлежат.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации в целях бухгалтерского и налогового учета. Применение другого способа начисления амортизации объекта основных средств, установление нового срока его полезного использования, корректировки амортизируемой величины в результате изменения расчетной ликвидационной стоимости осуществляются, начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа начисления амортизации объекта, срока его полезного использования либо расчетной ликвидационной стоимости, в течение оставшегося срока полезного использования.

Оценка объектов основных средств, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, производится в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Банка России, действующему на дату совершения операции в иностранной валюте, в результате которой актив принят к бухгалтерскому учету.

Объекты основных средств, учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются 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, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

руководством Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

Для учета товарно-материальных ценностей применяется количественно-суммовой метод, то есть организован одновременно количественный и суммовой учет.

Учет товарно-материальных ценностей организуется на основе системы непрерывного учета: отражение в учете всех операций по поступлению и движению товарно-материальных ценностей на момент их свершения. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции.

Имущество банка, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных расходов в рублях и копейках.

Порядок переоценки валютных счетов и статей бухгалтерского баланса банка регламентируется действующим законодательством Банка России.

Отражение операций по купле-продаже безналичной валюты клиентам осуществляется по официальному курсу Банка России на дату совершения операции.

Доходы и расходы банка, полученные или выплаченные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на день выплаты или получения. Финансовые результаты и нераспределенная прибыль учитываются только в валюте РФ.

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

В учетную политику в 2017 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

4.3. События после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

Под корректирующими событиями после отчетной даты Банк понимает события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность.

Корректирующие события после отчетной даты, отраженные в бухгалтерском учете, представлены ниже в таблице:

Описание СПОД	Корреспонденция счетов		Сумма (тыс.руб.)	(тыс. руб.) Символ отчетности по форме 0409102
	Дт	Кт		
Перенос остатков по счету № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года»	70601,	70701,	414400	
	70603	70703	15060	263
	70615	70715	77	51202
	70706,	70606	408105	
	70708	70608	15165	463
	70711	70611	2488	51101
Начисление расходов, относящихся к 2017г.	70706	60312	1	48403
			68	48209
			41	48409
	70706	60311	15	47102
			2	47104
			69	47803
			84	48209
			18	48409
	70706	60301	307	48413
	70711	60301	382	51101
	47425	70701	1	15114
	61702	70715	187	51202
Начисление налогов и сборов за 4 кв. 2017г.	10609	61702	67	-
	70715	61703	2	51202
	70801	70706	408711	
		70708	15165	463
		70711	2870	51101
Перенос остатков со счета № 707 на счет № 70801 «Прибыль прошлого года»	70701	70801	414401	
	70703		15060	263
	70715		262	51202

В отчетности по форме 0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации» коды обозначения расшифровок после отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты следующие:

Номер строки	код обозначения расшифровки	Сумма
Раздел I. Расшифровки, используемые для формирования бухгалтерского баланса (публикуемая форма)		
22	A/9.2	199
30	A60301/16	382
Раздел II. Расшифровки, используемые для формирования отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)		
12	S/4.1	5941

Все корректирующие события после отчетной даты отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Некорректирующих событий, произошедших между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, способных повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка, не было.

4.4. Информация об изменениях в учетной политике банка на следующий отчетный год.

4.4.1. В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году.

4.4.2. Ведение бухгалтерского учета в банке осуществляется с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Существенные изменения по состоянию на 1 января 2018 года в Учетную политику не вносились.

4.4.3. Изменения в учетную политику банка в отчетном году были внесены в соответствии с вступлением в силу с 03.04.2017г. Положения банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», В частности, внесены изменения в рабочий план счетов, где исключена Глава «Депозиты», внесены изменения в формы синтетического учета. Данные изменения в учетную политику не приведут к несопоставимости отдельных показателей деятельности банка за 2017 и 2018 годы.

4.4.4. Банк руководствуется принципом непрерывности деятельности и не планирует прекращать деятельность в обозримом будущем. В отчетном году не осуществлялось прекращение каких-либо видов деятельности.

4.5. Информация о величине корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.

Банк не рассчитывает базовую и разведенную прибыль (убыток) на акцию, так как согласно пункту 2 МСФО (IAS) 33:

- 1) обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции банка не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки);
- 2) по состоянию на 01 января 2018 года банк не предоставил и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение; а также
- 3) банк не составляет консолидированную финансовую отчетность группы с материнской организацией.

Корректировки в соответствии с МСФО (IAS) 33 в отношении базовой и разведенной прибыли не применяются.

4.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предшествующий период.

Уровень существенности ошибки (в отношении ошибки, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения, принимаемые ими на основании отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период) установлен в размере 5% от суммы статьи, подлежащей корректировке до ее исправления. Если какая-либо ошибка исказила показатель бухгалтерской отчетности более чем на 5%, то она считается существенной.

Существенных ошибок в предыдущем отчетном периоде по статьям годового отчета не выявлено.

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

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Денежные средства, всего, в том числе:		
- рубли	16729	26227
- евро	14718	20658
- доллары США	966	1960
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) – в рублях	1045	3609
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	14977	33452
- евро	9505	11270
- доллары США	9402	11045
Резерв под обесценение	186	226
	-83	-1

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают с себя следующие компоненты:

	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Денежные средства	16729	26227
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	14977	33452
Средства в кредитных организациях	9505	11270
Денежные средства и их эквиваленты, по которым существует риск потерь за минусом резерва на возможные потери	-	-113
Итого денежные средства и их эквиваленты	41211	70836

По состоянию на 1 января 2018 и 2017 г.г. обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 4766 тыс. руб. и 7655 тыс. руб. соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

5.2. Вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Объем вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на 1 января 2018 года составил 24487 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций 24487 тыс. Объем вложений в ценные бумаги в 2017 году не изменился.

По всем вложениям в ценные бумаги рассчитывается рыночный риск.

Вложения в ценные бумаги в зависимости от срока погашения ценных бумаг по состоянию на:

Долговые обязательства кредитных организаций, тыс. руб.	1-12 месяцев	1-2 года	2-3 года	3-4 года	4-5 лет	5-6 лет	Итого
01.01.2017	0	1521	10427	0	7435	5246	24629
01.01.2018	1545	10212	0	7416	5314	0	24487

Процентный купонный доход от вложений в корпоративные долговые облигации за 2016 год составил 2 977 тыс. рублей.

Процентный купонный доход от вложений в корпоративные долговые облигации за 2017 год составил 2 474 тыс. рублей, в том числе:

за 1 квартал – 656 тыс. рублей;

за 2 квартал – 652 тыс. рублей;

за 3 квартал – 594 тыс. рублей;

за 4 квартал – 572 тыс. рублей.

По сравнению с 2016 годом процентный купонный доход снизился на 503 тыс. рублей за счет снижения в 2017 году процентной ставки по купонам по корпоративным долговым облигациям.

Географическая концентрация активов, имеющих в наличии для продажи – Российская Федерация.

5.3. Информация о методах оценки ценных бумаг по справедливой стоимости.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости.

Основой для определения справедливой стоимости являются ценовые котировки на активном рынке.

Справедливой стоимостью для целей бухгалтерского учета (без учета накопленного процентного дохода по облигациям) является:

В отношении ценных бумаг, номинированных в российских рублях и обращающихся на ПАО Московская Биржа:

- 1) средневзвешенная цена;
- 2) ближайшая средневзвешенная цена в течение последних 90 торговых дней, при отсутствии средневзвешенной цены текущего дня;
- 3) расчетная цена, рассчитанная как половина суммы максимальной котировки закрытия на покупку и минимальной котировки закрытия на продажу при отсутствии средневзвешенной цены.

В отношении размещенных/размещаемых ценных бумаг:

- 1) цена размещения.

Срок применения указанной цены – до даты начала вторичного обращения ценной бумаги у организатора торговли.

Если со времени последней сделки существенно изменились экономические условия и отсутствует необходимая информация на активном рынке, то соответствующее изменение справедливой стоимости оцениваемой ценной бумаги определяется путем профессионального мотивированного суждения ответственного сотрудника.

Профессиональное мотивированное суждение ответственного сотрудника для определения справедливой стоимости составляется в соответствии:

- 1) с текущими ценами или ставками аналогичных ценных бумаг, с корректировкой, если это необходимо, на любые отличия от оцениваемой;
- 2) с текущими ценами аналогичных или схожих активов или обязательств на рынках, не достигающих критериев активного в силу меньшего количества сделок, изменчивости цен или недоступности информации;
- 3) с другой информацией, доступной в отношении соответствующих активов или обязательств (процентные ставки, различные виды рисков и т.д.);

Критерии существенности изменения экономических условий определены в Учетной политике банка.

В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»), банк применяет

допущения в соответствии с принятыми критериями для оценки активности рынка, включая следующие параметры:

- 1) Регулярность совершения операций с активом.
- 2) Объем сделок с активом.
- 3) Период времени, необходимый для продажи актива.
- 4) Разница между ценами спроса и предложения
- 5) Иные факторы.

В случае изменения оцениваемого параметра на дату оценки более чем на 20% банк корректирует величину справедливой стоимости в соответствии с принятым порядком. По состоянию на 01.01.2018 года у банка нет активов с ненаблюдаемыми на рынке исходными данными.

5.4. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

При проведении активных операций кредитование является для банка основным видом деятельности.

(тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2018г.	на 01.01.2017г.	Изменение, %.
Ссудная задолженность	670897	738921	-9
Депозиты в Банке России	1110000	884000	+26
Чистая ссудная задолженность	1579618	1437675	+10

В 2017 году банком проводилась планомерная целенаправленная работа по расширению круга заемщиков и наращиванию активов. В настоящее время заемщиками банка являются предприятия и организации различных форм собственности – государственные, муниципальные и коммерческие предприятия и организации; индивидуальные предприниматели; граждане. Основным направлением вложения денежных средств является кредитование реального сектора экономики – промышленности, торговли, строительства, транспорта, сельскохозяйственного производства и других отраслей. Ссудная задолженность за истекший год уменьшилась на 9% и на 1 января 2018 года составила 670897 тыс. рублей. Из них 620481 тыс. рублей приходится на портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 50416 тыс. рублей – портфель кредитов, выданных физическим лицам. На счетах по учету просроченной задолженности находится 87334 тыс. рублей или 13% от общего объема ссудной задолженности. Кроме выданных кредитов, банк имеет активы в виде депозитов, размещенных в Банке России. На отчетную дату сумма депозитов составила 1110000 тыс. рублей.

Концентрация кредитов в разрезе отраслей экономики и категорий заемщиков.

Отрасли экономики	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс. рублей	% к сумме портфеля	тыс.рублей	% к сумме портфеля
Сельское хозяйство	31430	5%	23117	3%
Обрабатывающие производства	164352	24%	129412	18%
Организации, обеспечивающие энергией, газом и паром	0	0%	50090	7%
Строительство	80080	12%	96395	13%

Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	276197	41%	230417	31%
Транспортные услуги	30883	5%	25821	3%
Операции с недвижимым имуществом	10124	1%	95499	13%
Прочие отрасли	27415	4%	20095	3%
Итого кредиты юр. лицам	620481	92%	670846	91%
Кредиты частным лицам	50416	8%	68075	9%
	670897	100%	738921	100%

Как видно из приведенных выше данных, по-прежнему основным направлением деятельности банка в области кредитования является реальный сектор экономики: как и в 2016 году, наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка занимают торговля и обрабатывающие производства.

В отчетном периоде банк продолжал осуществлять потребительское кредитование, ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели. Ссудная задолженность физических лиц на 01.08.2017 года составила 50416 тыс.руб.

Концентрация кредитов частным лицам.

тыс.руб.

		На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменения, %
1.	Физическим лицам, в том числе	50416	68075	-26%
1.1.	Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	116	1823	-94%
1.2.	Ипотечные жилищные ссуды	2620	4103	-36%
1.3.	Автокредиты	0	0	X
1.4.	Иные потребительские ссуды	47680	62149	-23%

Концентрация кредитов в разрезе сроков погашения

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	тыс.рублей	% к сумме портфеля	тыс. рублей	% к сумме портфеля
овердрафт	0	0%	0	0%
до 30 дней	16683	3%	14521	2%
от 31 до 90 дней	34255	5%	26433	4%
от 91 до 180 дней	56965	8%	108392	15%
от 181 до 1 года	161893	24%	194258	26%
от 1 года до 3-х лет	232662	35%	214436	29%
свыше 3-х лет	81105	12%	113051	16%
просроченная задолженность	87334	13%	34749	5%
Итого кредитов	670897	100%	683440	100%

5.5. Основные средства.

Информация о составе основных средств представлена далее в таблице:

(тыс.руб.)

Пе-риод	Показатели	Здания и сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспорт	Итого
2016г.	Балансовая стоимость				
	Остаток на начало года	8989	9602	30785	49376
	Поступление	-	2887	33292	36179
	Выбытие	-	182	29687	29869
	Остаток на конец года	8989	12307	34390	55686
	Амортизация				
	Остаток на начало года	1681	5236	12438	19355
	Амортизационные отчисления	455	1098	4904	6457
	Амортизация по выбывшим ОС	-	182	14115	14297
	Остаток на конец года	2136	6152	3227	11515
	Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	6853	6155	31163	44171
2017г.	Балансовая стоимость				
	Остаток на начало года	8989	12307	34390	55686
	Поступление	-	341	-	341
	Выбытие	-	173	-	173
	Остаток на конец года	8989	12475	34390	55854
	Амортизация				
	Остаток на начало года	2136	6152	3227	11515
	Амортизационные отчисления	454	1543	8197	10194
	Амортизация по выбывшим ОС	-	173	-	173
	Остаток на конец года	2590	7522	11424	21536
	Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	6399	4953	22966	34318

В Банке нет основных средств, переданным в залог третьим сторонам в качестве обеспечения обязательств.

Ограничения прав собственности отсутствуют.

Капитальные вложения в сумме 341 тыс. руб. были направлены в 2017 году на приобретение основных средств. Затрат на сооружение (строительство) новых объектов основных средств в отчетном периоде не производилось.

5.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи, представлена далее в таблице:

(тыс.руб.)

	2017 г.
За 31 декабря 2016 года	5576
Поступление	20040
Реализация (выбытие)	-5553
Резерв под обесценение	2435
За 31 декабря 2016 года	22498

5.7. Прочие активы.

Сведения о прочих активах Банка представлены далее в таблице:

	(тыс.руб.)	
	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
Предоплата за услуги	1706	699
Требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2733	2945
Требования по получению комиссионных доходов	14	32
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	60	152
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	14	31
Просроченная задолженность по процентам по предоставленным кредитам	965	991
Расходы будущих периодов по другим операциям	785	649
Прочая дебиторская задолженность	-	5
Резервы под обесценение прочих активов	-1149	-1118
Итого прочих активов	5128	4386

Стоимость всех прочих активов выражена в валюте Российской Федерации в рублях.

Географическая концентрация прочих активов – Российская Федерация.

Балансовая стоимость прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, представлена далее в таблице:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Свыше 1 года	Просро- ченные	Итого
На 01.01.2018	4268	-	845	-	15	5128
На 01.01.2017	3525	-	832	-	29	4386

Далее представлена информация об изменении резерва под обесценение прочих активов:

Резервы под обесценение	По начис- ленным процентам	По комиссион- ным доходам	Итого
за 31 декабря 2016 года	1091	27	1118
Отчисления в резервы в течение отчетного периода	5992	71	6063
Восстановление ранее созданных резервов	-5941	-44	-5985
Списание активов за счет резерва	-	-47	-47
за 31 декабря 2017 года	1142	7	1149

5.8. Средства клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	2282	116
Прочие юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	155916	177705
Физические лица		
Текущие счета/счета до востребования	69342	68957
Срочные вклады	400235	779279
Итого средств клиентов	627775	1026057

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	26567	4,2	18546	1,8
Муниципальные органы	10454	1,7	21178	2,1
Строительство	4360	0,7	5853	0,6
Государственные органы	2282	0,4	116	-
Транспорт	4640	0,7	5085	0,5
Предприятия нефтегазовой промышленности	-	-	-	-
Телекоммуникации	48	-	15	-
Физические лица и индивидуальные предприниматели	469577	74,8	848236	82,6
Прочие	109847	17,5	127028	12,4
Итого средств клиентов	627775	100,0	1026057	100,0

5.9. Прочие обязательства.

Далее представлены сведения о прочих обязательствах Банка:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиторская задолженность	312	385
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	343	640
Начисленные проценты по привлеченным средствам	5342	708
Обязательства по прочим операциям	50	46
Обязательства по текущему налогу на прибыль	382	378
Обязательство по выплате вознаграждений работникам	2624	2032
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	712	566
Субординированный кредит	460000	-
Прочие обязательства	-	2376
Итого прочих обязательств	469765	7131

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам. Стоимость всех прочих обязательств выражена в валюте Российской Федерации в рублях.

Географическая концентрация прочих обязательств – Российская Федерация.

Балансовая стоимость прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, представлена далее в таблице:

	Финансовые					Нефинан- совые	Итого
	До вострее- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 1 года	Свыше 1 года	Просроче нные	Свыше 1 года	
На 01.01.2018	6621	520	2357	460267	-	-	469765
На 01.01.2017	3983	550	2446	152	-	-	7131

5.10. Информация о величине и изменении уставного капитала банка.

За отчетный год банк увеличил уставный капитал на 50 000 тыс. рублей.

16 октября 2017 года Департаментом корпоративных отношений Банка России произведена регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций АО «Великие Луки банк» (до 01.11.2017 ПАО «Великие Луки банк»), размещенных в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг, зарегистрированным 10 мая 2017 года. Фактический объем зарегистрированного дополнительного выпуска составил 50 000 тыс. руб. Количество размещенных обыкновенных именных бездокументарных акций данного дополнительного выпуска составило 50 000 000 штук, номинальная стоимость одной акций – 1 рубль.

На 1 января 2018 года оплаченный уставный капитал Банка составил 516 200 000 рублей и разделен на 516 140 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 60 000 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Количество объявленных акций 500 000 000 штук.

14 февраля 2018 года внеочередным общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль.

Количество акций в выпуске – 100 000 000 штук, общий объем выпуска 100 000 000 рублей, размещение акций осуществляется путем закрытой подписки, цена размещения составляет 1 рубль за 1 акцию, в том числе и для лиц, имеющих преимущественное право приобретения.

Права акционеров:

Каждая обыкновенная акция Банка имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка — право на получение части его имущества.

Привилегированные акции Банка с определенным размером дивиденда имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав.

1) Акционеры - владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2) Акционеры - владельцы привилегированных акций участвуют в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка, а также вопросов, предусмотренных статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

3) Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям. 6.4.4. Акционеры - владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров - владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

4) Владелец привилегированной акции имеет первоочередное право по сравнению с владельцами обыкновенных акций в получении:

начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;

доли стоимости имущества Банка (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации.

Ограничений по акциям нет.

В случае размещения Банком ценных бумаг, конвертируемых в акции определенной категории (типа), количество объявленных акций этой категории (типа) должно быть не менее количества, необходимого для конвертации в течение срока обращения этих ценных бумаг.

5.11. Сведения о внебалансовых обязательствах банка и о фактически сформированных по ним резервов на возможные потери.

Банк имеет внебалансовые обязательства в виде неиспользованных лимитов кредитных линий, овердрафтов и выданных банком гарантий. Неиспользованные лимиты кредитных линий (овердрафтов) предоставляются клиентам по мере надобности в пределах установленного договором срока и(или) лимита.

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

Наименование обязательства	(тыс.руб.)			
	На 01.01.2018		На 01.01.2017	
	Сумма обязательства	Сумма РВПС	Сумма обязательства	Сумма РВПС
Неиспользованные кредитные линии предоставлению кредитов	10000	150	15867	174
Гарантии выданные	0	0	4459	268
Итого обязательств кредитного характера	10000	150	20326	442

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения.

В своей деятельности банк придерживается умеренно консервативной политики. Для покрытия рисков, возникающих в деятельности банка, создаются резервы на возможные потери:

- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- по иным активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по условным обязательствам кредитного характера.

Информация о суммах обесценения и восстановления приведена далее в таблице:

	РВПС (ссудная задолжен- ность и проценты)	РВП (условные обяза- тельства кредитного характера)	РВП (долгосрочные активы, предназна- ченные для продажи)	РВП (основные средства)	РВП (дебитор- ская задол- женность)	РВП (остатки средств на корресп. счетах)	РВП (прочие активы)	Итого
На 01.01.2016г.	151814	2618	2350	151	-	-	5	156938
Создание	167739	14101	1188	-	2887	1	93	186009
Восстановление	-129570	-16277	-1057	-151	-2887	-	-	-149942
Списание	-3646	-	-	-	-	-	-71	-3717
На 01.01.2017г.	186337	442	2481	-	-	1	27	189288
Создание	215248	10841	1104	-	-	84	71	227348
Восстановление	-198562	-11133	-3539	-	-	-2	-44	-213280
Списание	-602	-	-	-	-	-	-47	-649
На 01.01.2018г.	202421	150	46	-	-	83	7	202707

За отчетный год размер созданных резервов увеличился на 286 тыс. рублей.

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

Состав курсовых разниц, признанных банком в составе прибыли, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток приведен далее в таблице:

	2017г.	2016г.
чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-105	-685
чистые доходы от операций покупки/продажи иностранной валюты	904	854
Итого	799	169

6.3. Возмещение (расход) по налогам.

Состав расходов по налогам приведен далее в таблице:

	2017г.	2016г.
Налог на имущество	677	568
Транспортный налог	564	402
Земельный налог	32	7
Сбор за загрязнение окружающей среды	-	4
НДС, относимый на расходы	2	2
Итого налоги и сборы, относимые на расходы	1275	983
Налог на прибыль с учетом отложенного налога на прибыль	2608	1750
Всего расходы по налогам	3883	2733

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

Расходы по налогу на прибыль рассчитываются с использованием следующих компонентов:

(тыс. руб.)

	2017г.	2016 г.
Текущие расходы (доходы) по налогу на прибыль	2870	2310
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль, связанный с возникновением и списанием временных разниц	-262	-560
Итого расходы по налогу на прибыль за год	2608	1750

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли банка, составляет 20 % (2016 год: 20%).

Далее представлено сопоставление теоретического расхода по налогу на прибыль с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	(тыс. руб.)	
	2017г.	2016г.
Прибыль до налогообложения	5585	3898
Теоретические налоговые отчисления по соответствующей базовой ставке (2017г.: 20% 2016г.: 20%)	1117	780
Поправки на расходы, не принимаемые к налогообложению в соответствии с действующим налоговым законодательством	1683	97
Доходы, не учитываемые в целях налогообложения	-	-
Доходы, увеличивающие налоговую базу в соответствии с действующим налоговым законодательством	-	-
Воздействие временных разниц, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу по основным средствам	70	1433
Расходы по налогу на прибыль за год	2870	2310

Отложенное налоговое обязательство по налогу на прибыль, возникающее в результате возникновения определенных временных разниц между балансовой стоимостью в бухгалтерском и налоговом учете ряда активов и обязательств, включает эффект уменьшения отложенного налогового обязательства в отношении амортизации основных средств, в отношении которых возникли временные разницы между их балансовой стоимостью в бухгалтерском и налоговом учете.

6.4. Информация о вознаграждении работникам.

Информация о вознаграждении работникам, а так же о других расходах на персонал, представлена далее в таблице:

	(тыс. руб.)	
	2017г.	2016г.
Заработная плата, оплата ежегодных отпусков, премии	34281	33292
Материальная помощь	250	226
Оплата больничных листов за счет средств работодателя	262	36
Выплаты по договорам гражданско-правового характера	266	286
Итого краткосрочные вознаграждения	35059	33840
Страховые взносы с краткосрочных вознаграждений	9698	9479
Прочие долгосрочные вознаграждения работникам	88	117
Страховые взносы с долгосрочных вознаграждений	27	35
Итого расходы на содержание персонала:	44872	43471

6.5. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития и в отчетном году не производил расходов на исследования и разработки.

6.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

6.6.1. Финансовый результат от выбытия (реализации) основных средств:

	2017г.		2016г.	
	Доходы	Расходы	Доходы	Расходы
Реализация объектов основных средств	-	-	2736	-
Реализация долгосрочных активов, предназначенных для продажи	422	920	6691	2636
Итого финансовый результат:	422	920	9427	2636

В отчете о финансовых результатах отсутствие показателя по строке «Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности» за отчетный и предыдущий периоды объясняется следующим.

Порядок раскрытия информации по прекращаемой деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций в российском учете установлен Положением по бухгалтерскому учету "Информация по прекращаемой деятельности" ПБУ 16/02. Под информацией по прекращаемой деятельности понимаются сведения, раскрывающие часть деятельности организации по производству продукции, продаже товаров, выполнению работ, оказанию услуг, которая может быть выделена операционно и функционально для целей составления бухгалтерской отчетности и в соответствии с принятым организацией решением подлежит прекращению. Вышеуказанное Положение устанавливает, что активы могут быть отнесены к прекращаемой деятельности в том случае, если они будут проданы, погашены или иным образом выбывают в результате прекращения части деятельности организации.

Таким образом, показатель по строке «Прибыль (убыток) от прекращённой деятельности» отсутствует, так как в отчетном году прекращение каких-либо видов деятельности не осуществлялось, а данные по символам отчета о финансовых результатах 28601 и 47601 отражают доходы и расходы от реализации основных средств, классифицированных, как предназначенные для продажи.

6.6.2. Урегулирование судебных разбирательств

Судебные и арбитражные издержки:

	2017г.	2016г.
Уплаченная госпошлина	224	198
Возмещение расходов конкурсному управляющему по конкурсному производству	-	108
Итого судебные и арбитражные издержки:	224	306

Не урегулированных исков и претензий к банку на конец отчетного периода нет.

6.6.3. Информация о прочих случаях восстановления резервов

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

6.6.4. Банк не имеет намерений реструктурировать и (или) реализовывать какое либо направление деятельности.

6.6.5. Сведения о затратах банка на оплату использованных в течение отчетного периода энергетических ресурсов.

Затраты банка на оплату использованных энергетических ресурсов за 2017 год:

Виды энергетических ресурсов	объем	Сумма (тыс.руб.)
Электрическая энергия	181310 квт.ч.	1171
Тепловая энергия	144,68 Гкал.	288
Бензин автомобильный	21265,33 л	832

7. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по форме отчетности 0409808.

7.1. По разделу 1 формы отчетности 0409808. Информация об уровне достаточности капитала.

По состоянию на 01.01.2018 года величина собственных средств (капитала) составила 1 074 726 тыс. руб., в том числе 614 661 тыс. руб. основной капитал и 460 065 тыс. руб. дополнительный капитал.

Доля базового капитала в составе основного капитала – 100%. Добавочного капитала банк не имеет. Базовый капитал на 84,0% состоит из уставного капитала, сформированного обыкновенными акциями.

Прирост собственных средств (капитала) относительно начала года составил 512 793 тыс. руб. или 91,3% и обеспечен ростом как дополнительного, так и основного капитала.

Дополнительный капитал вырос на 459 994 тыс. руб. Источником роста дополнительно капитала стало включение в 2017 году в состав его источников денежных средств в размере 460 000 тыс. руб., привлеченных банком от индивидуального предпринимателя Слесарева С.И. на основании договора субординированного кредита.

В состав дополнительного капитала банка входят субординированный кредит в размере 460 000 тыс. руб., прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 35 тыс. руб. Привилегированные акции банка включены в состав источников дополнительного капитала в сумме 30 тыс. руб. в соответствии с подпунктом 3.1.1 Положения ЦБ РФ № 395-П от 28.12.2012 г.

Основной капитал вырос на 52 799 тыс. руб. или на 9,4%. Основным источником роста основного капитала стало увеличение уставного капитала на 50 000 тыс. руб. в результате дополнительного размещения обыкновенных акций банка. Отчет об итогах зарегистрирован 16.10.2017 года. Уставный капитал банка по состоянию на 01.01.2018 года сформирован в размере 516 200 тыс. руб., в том числе 516 140 тыс. руб. - обыкновенные акции и 60 тыс. руб. - привилегированные акции.

Кроме того, на рост основного капитала оказало влияние увеличение резервного фонда на 2 148 тыс. руб. или на 2,4% за счет включения в него чистой прибыли за 2016 год в размере 2 148 тыс. руб.. На отчетную дату резервный фонд сформирован в размере 90 046 тыс. руб. Нераспределенная прибыль увеличилась на 647 тыс. руб., или на 8,3% за счет увеличения размера прибыли отчетного года. На 01.01.2018 г. прибыль отчетного года составила 2 142 тыс. руб.

Динамика изменения величины собственных средств (капитала) банка за отчетный год:

Отчетная дата	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Величина собственных средств (капитала), тыс. руб.	1 074 726	1 017 370	562 634	563 376	561 933
Норматив достаточности капитала, %	127,5	115,6	55,8	58,6	55,6

В 2017 году банк выполнял все требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Ниже приводится динамика изменения активов, взвешенных по уровню риска (знаменатель норматива Н1):

Отчетная дата	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала, тыс. руб.	843 092	880 279	1 008 840	960 920	1 011 131
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала, тыс. руб.	843 092	880 279	1 008 840	960 920	1 011 131
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала), тыс. руб.	843 127	880 314	1 008 875	960 955	1 011 166

Увеличение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка по состоянию на 01.01.2018 г. по сравнению с данными на 01.01.2017 г. произошло за счет увеличения величины собственных средств (капитала) банка на 512 793 тыс. руб. и уменьшения размера активов, необходимых для определения достаточности собственных средств (капитала) банка, на 168 039 тыс. руб. В составе активов произошло уменьшение размера активов 4 группы на 137 704 тыс. руб., в том числе уменьшение ссудной задолженности на 37 032 тыс. руб. Кроме того, по состоянию на 01.01.2018 г. вырос коэффициент фондирования, применяемый для оценки активов 1 группы. Данный фактор привел к уменьшению размера активов 4 группы в сравнении с предыдущей отчетной датой на 112 591 тыс. руб.

С 01.01.2016 года Банком России введено требование о соблюдении надбавок к нормативам достаточности капитала, которые включают следующие надбавки:

- 1) надбавку для поддержания достаточности капитала;
- 2) антициклическую надбавку;
- 3) надбавку за системную значимость.

Надбавка поддержания достаточности капитала, установленная Банком России на 2017 год, составляет 1,25% от активов, взвешенных по уровню риска. Российская антициклическая надбавка по состоянию на 01.01.2018 года установлена в размере 0% от активов, взвешенных по уровню риска. Надбавка за системную значимость не применяется, так как банк не относится к системно значимым кредитным организациям. В течение 2017 года банк соблюдал надбавки к нормативам достаточности капитала.

С 01.01.2016 Банком России установлены следующие нормативы для капитала:

- 1) базовый капитал – 4,5%;
- 2) основной капитал – 6%;
- 3) собственные средства (капитал) – 8%.

7.1.1. Пояснение к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	Средства акционеров (участников)», Эмиссионный доход, всего, в том числе:	24 26	516 200 0	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	516 140	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: обыкновенными акциями привилегированными акциями	1 1.1 1.2	516 140 516 140 0
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	35
2.	Средства кредитных организаций, Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	15 16	0 627 775	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	46	35
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в том числе:	10	34 862	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	нематериальные активы, подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	Отложенный налоговый актив, всего, в том числе:	9	667	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	8	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	10	6
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	659	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	21	0
5	Отложенное налоговое обязательство, всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников, всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	Вложения в собственные акции (доли)	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала, собственные акции (доли), приобретенные	37 41.1.2	0 0

				(выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	Средства в кредитных организациях, Чистая ссудная задолженность, Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	3 5 6 7	9 505 1 579 618 24 487 0 1 613 610		X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	55	0

Данные, отраженные по графе 4 строки 4.1 вышеприведенной таблицы расходятся с данными, отраженными по графе 7 строки 4.1 таблицы. Согласно подпункту 8.1 пункта 8 Положения ЦБ РФ № 395-П от 28.12.2012 г. в расчет величины собственных средств (капитала) кредитной организации отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли, включены в размере 80 процентов.

7.2. По разделу 2 формы отчетности 0409808. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

Банк рассчитывает величину кредитного риска на основе методики, установленной Инструкцией Банка России от 28.06.2017 N 180-И «Об обязательных нормативах банков» (стандартизированный подход).

За отчетный год норматив достаточности капитала повысился на 71,9 процентных пункта в основном за счет увеличения величины собственных средств (капитала).

Ниже приводится динамика изменения кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах и покрываемых капиталом:

	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Активы с коэффициентом риска 0 процентов, тыс. руб.	1 136 148	1 095 931	942 222	893 297	851 058
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, тыс. руб.	509 270	537 104	656 752	610 724	644 836
Активы с коэффициентом риска 100 процентов, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	413 067	436 672	558 634	517 664	550 771
Активы с повышенным коэффициентом риска, тыс. руб.,	247 282	263 047	254 586	253 213	263 637
в том числе: требования по кредитному риску (связанные лица), тыс. руб:	72 967	75 103	93 917	80 791	80 588
Активы с повышенным коэффициентом риска, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	176 397	190 167	189 853	183 617	199 623
в том числе: требования по кредитному риску (связанные лица), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	89 897	92 554	117 272	100 192	99 557
Требования по кредитному риску (условные обязательства кредитного характера), тыс. руб.	10 000	14 050	25 755	10 767	20 326

Ниже приводится динамика изменения операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом:

Отчетная дата	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Требования по рыночному риску, тыс. руб.	36 825	36 638	37 538	36 963	37 188
Требования по операционному риску, тыс. руб.	17 347	17 347	17 347	17 290	17 290

Состав рыночного риска:

Наименование риска	тыс. руб.	
	01.01.2018	01.01.2017
Процентный риск	2 946	2 975
-общий процентный риск	177	187
-специальный процентный риск	2 769	2 788
Фондовый риск	0	0
-общий фондовый риск	0	0
-специальный фондовый риск	0	0
Рыночный риск	36 825	37 188

На 1 января 2018 года валютный риск составил 0,1% к капиталу банка, что составляет менее 2% от собственных средств (капитала) банка. В расчет рыночного риска валютный риск не включался.

Рыночный риск не оказывает существенного влияния на норматив достаточности собственных средств (капитала). Его влияние на норматив составляет 5,8 процентных пунктов в сторону снижения величины норматива собственных средств (капитала) банка.

Операционный риск снижает норматив достаточности собственных средств (капитала) банка на 44,1 процентных пункта.

7.3. По разделу 3 формы отчетности 0409808. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери.

7.3.1. По подразделу 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

По состоянию на отчетную дату банком созданы резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам и внебалансовым обязательствам в размере 202 707 тыс. рублей, в том числе:

- 1) по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 202 421 тыс. рублей;
- 2) по учитываемому на балансе имуществу, фактически не используемому для осуществления банковской деятельности – 46 тыс. рублей;
- 3) по корреспондентскому счету, открытому в ПАО «Промсвязьбанк» – 83 тыс. рублей;
- 4) по портфелю однородных требований V категории качества – 7 тыс. рублей;
- 5) по условным обязательствам кредитного характера – 150 тыс. рублей.

В 2017 году на формирование резервов направлено 227 348 тыс. рублей, восстановлено резервов 213 280 тыс. рублей, списано 649 тыс. рублей.

7.3.2. По подразделу 3.2. Пояснение раздела 3 «Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска».

В соответствии с п.3.10 Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение Банка России №590-П) Банк имеет право признания обслуживания долга по реструктурированным ссудам хорошим, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее.

По состоянию на 01.01.2018 г. величина ссудной задолженности, по которой Банк признал обслуживание долга хорошим в соответствии п.3.10 Положения Банка России №590-П и тем самым классифицировал в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных

критериев оценки кредитного риска, составляет 5333 тыс.руб., фактически созданный резерв по данным ссудам – 1038тыс.руб.

7.4. По разделу 4 формы отчетности 0409808. Информация о показателе финансового рычага.

В отношении финансового рычага сведения приведены в пункте 8.2. Пояснительной информации.

7.5. По разделу 5 формы отчетности 0409808. Основные характеристики инструментов капитала.

В 5 разделе приведена информация об инструментах капитала, включаемых банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П.

Информация раздела 5 поддерживается в актуальном состоянии на постоянной основе. Актуальная информация раздела 5 раскрывается на сайте банка www.vlb100.ru в отдельном разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

8.1. По разделу 1 формы отчетности 0409813. Сведения об обязательных нормативах.

В 2017 году банк выполнял все требования по соблюдению нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

На рост нормативов достаточности капитала в отчетном году повлияли следующие факторы:

- 1) увеличение величины собственных средств (капитала) банка на 512 793 тыс. руб.;
- 2) уменьшение размера активов 4 группы на 137 704 тыс. руб. в связи с ростом коэффициента фондирования, применяемого для оценки активов 1 группы (данный фактор привел к уменьшению размера активов 4 группы на 112 591 тыс. руб.), а также уменьшением размера ссудной задолженности, относящейся к 4 группе активов, на 37 032 тыс. руб.;
- 3) уменьшение на 13 566 тыс. руб. активов с повышенным коэффициентом риска;
- 4) уменьшение на 9 660 тыс. руб. кредитных требований и требований по получению процентов по ссудам, предоставленным связанным с банком лицам.

Рост норматива мгновенной ликвидности банка (Н2) на 12,4 процентных пункта связан с:

- 1) увеличением размера депозитов до востребования, размещенных в Банке России. На 01 января 2018 года их размер составил 70 000 тыс. руб., тогда как на 01 января 2017 года размер депозитов до востребования составил 20 000 тыс. руб.
- 2) уменьшением размера средств на счетах клиентов на 18 880 тыс. руб.

Снижение норматива текущей ликвидности (Н3) на 200,4 процентных пункта связано с увеличением обязательств банка со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней на 395 661 тыс. руб.

Рост норматива долгосрочной ликвидности (Н4) на 4,4 процентных пункта обусловлен уменьшением обязательств банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 календарных дней на 771 753 тыс. руб. и увеличением величины собственных средств (капитала) банка на 512 793 тыс. руб.

Банк не включает в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3 и Н4 показатели Овм*, Овт* и О*, рассчитываемые как величины минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц. Указанные показатели принимаются в расчет с нулевым значением.

Максимальное и минимальное значения норматива Н6 – это кредитные требования по данным формы отчетности 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» из числа 30 заемщиков, не являющихся кредитными организациями, и 10 заемщиков – кредитных организаций.

Снижение норматива максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7) на 36,5 процентных пунктов связано с:

1) уменьшением совокупной величины крупных кредитных рисков на 171 703 тыс. руб. По состоянию на 01 января 2017 г. данный показатель составил 241 015 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2018 г. – 69 312 тыс. руб.;

2) увеличением величины собственных средств (капитала) банка на 512 793 тыс. руб.

Снижение норматива совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) на 0,3 процентных пункта связано с увеличением величины собственных средств (капитала) банка и снижением кредитных требований и требований по получению процентов к инсайдерам банка.

8.2. По разделу 2 формы отчетности 0409813. Информация о показателе финансового рычага.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, начиная с первого квартала 2015 года.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала, рассчитанной в соответствии с Положением №395-П к совокупной величине:

- 1) стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- 2) условных обязательств кредитного характера;
- 3) кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;
- 4) за вычетом сформированного резерва по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением №254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением №283-П.

Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам у банка в 2017 году отсутствовал.

Ниже приведена динамика изменения капитала банка и балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага:

NN пп	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.10.2017	На 01.07.2017	На 01.04.2017	На 01.01.2017
1.	Основной капитал, тыс. руб.	614 661	557 305	562 514	562 511	561 862
2.	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	1 708 630	1 700 582	1 677 756	1 586 616	1 593 657
3.	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	36,0	32,8	33,5	35,5	35,3

По состоянию на 01.01.2018 года показатель финансового рычага по Базелю III относительно аналогичного показателя на 01.01.2017 г. повысился. Это объясняется ростом основного капитала за отчетный период, связанным с увеличением уставного капитала банка на 50 млн. рублей.

8.3. По разделу 3 формы отчетности 0409813. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности.

Размер активов банка по состоянию на 01.01.2017 года, а также на 01.01.2018 года составляет менее 50 миллиардов рублей. Размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета по состоянию на 01.01.2017 года, а также на 01.01.2018 года, составляет менее 10 миллиардов рублей.

В связи с этим банк не составляет отчетность по форме 0409122 «РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ («БАЗЕЛЬ III»)» и не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности Н27, так не соответствует критериям, установленным нормативными документами Банка России:

- 1) Положение Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»);
- 2) Указание Банка России от 24.11.2016 N 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

9.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность банка генерировать денежные потоки и их объемы, а так же понять изменение чистых активов, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, на отчетные даты у банка нет.

9.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств и их эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, банк не осуществлял.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на дату окончания отчетного периода у банка нет.

9.4. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности банка. В 2017 году, по сравнению с 2016 годом, существенные изменения в денежных потоках произошли по следующим направлениям:

- в части денежных средств, полученных от (использованные в) операционной деятельности:
 - на 2337 тыс. руб. – снижение уплаченных процентных расходов;
 - на 9437 тыс. руб. – увеличение операционных расходов;
 - на 7344 тыс. руб. – прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, в том числе:
 - на 10607 тыс. руб. – чистый прирост ссудной задолженности;
 - на 463403 тыс. руб. – снижение по средствам клиентов;
 - на 460876 тыс. руб. – чистый прирост по прочим обязательствам;
- в части денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности:
 - на 16595 тыс. руб. – за счет снижения приобретенных ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»;

- на 13688 тыс. руб. – за счет уменьшения выручки от реализации и погашения ценных бумаг, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»;
- на 14267 тыс. руб. – за счет снижения объема основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- на 13688 тыс. руб. – за счет уменьшения выручки от реализации основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Налоговые обязательства увеличились на 1083 тыс.руб. по сравнению с предыдущим годом.

9.5. Информация о примененных корректировках.

При составлении отчета о движении денежных средств по показателям за отчетный год были определены, рассчитаны и применены следующие корректировки:

Код обозначения корректировки	Сумма корректировки	Определение корректировки
C1	-811	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам (значение корректировки равно сумме значений корректировок C1.1, C1.2 и C1.3)
C1.1	-811	Сумма начисленного дисконта (премии) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи на конец отчетного , за минусом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C3.2	-46	Чистая сумма переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отраженная на счетах собственных средств (капитала) на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C4.1	602	Балансовая стоимость кредитов, списанных в течение отчетного периода, в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери по кредитам
C4.2	47	Балансовая стоимость прочих активов, списанных за счет резерва на возможные потери
C14	-238	Сумма начисленных процентных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C14.1	-238	Сумма начисленных процентных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C15	-250	Сумма начисленных процентных расходов по депозитам на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C16	-18	Сумма прочих начисленных доходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C17	-69	Сумма прочих начисленных расходов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C20	25	Задолженность за вычетом требований по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C20.1	25	Задолженность по уплате налогов на конец отчетного периода за вычетом аналогичной суммы на начало отчетного периода
C22	16033	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по ссудам
C24	-2322	Изменение в течение отчетного периода суммы резервов на возможные потери по прочим активам

C28	10184	Амортизационные отчисления за отчетный период по основным средствам и нематериальным активам
C30	-498	Значение корректировки C30 равно разнице между значением корректировки C30.1 и значением корректировки C30.2
C30.1	422	Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов
C30.2	920	Сумма расходов от реализации основных средств и нематериальных активов

9.6. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

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

Денежные средства, в т.ч.:	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Изменение, %
	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	-61698	-46166	33,6
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-18209	-12522	45,4
Денежные средства от финансовой деятельности	50000	50000	-

10. Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Деятельность Банка подвержена видам рисков, характерным для всех кредитных организаций. К основным видам риска относятся: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск, регуляторный риск и прочие.

Значимыми для Банка рисками признаются те виды рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала Банка. Выявление значимых для Банка рисков осуществляется в соответствии с разработанной методологией, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемых Банком, сложность осуществляемых операций Банком, объем осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

Для Банка значимыми видами рисков признаны: кредитный риск, риск ликвидности и риск концентрации.

Внутренними документами Банка установлена следующая периодичность отчетности по всем значимым рискам: ежемесячно – перед Правлением Банка; ежеквартально – перед Советом директоров Банка.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него Собранием акционеров, утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, устанавливает лимиты показателей, используемых для мониторинга рисков. Совет директоров ежеквартально осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками путем рассмотрения информации о рисках, представленной службой управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы по управлению рисками Банка, осуществляет общее управление рисками, обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддерживает достаточность собственных средств (капитала) Банка на установленном внутренними документами уровне. Правление Банка ежемесячно осуществляет анализ и оценку рисков путем рассмотрения отчетов, представляемых службой управления рисками.

Председатель правления реализует процедуры управления рисками в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка и принимает оперативные решения по минимизации уровня банковских рисков при их приближении к недопустимому уровню.

Служба управления рисками осуществляет выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, разработку внутренних документов по оценке и мониторингу основных рисков, присущих деятельности Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска в деятельности подразделений и отдельных работников Банка, участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском и комплекса мер по его снижению, выявляет конфликт интересов в деятельности Банка и его служащих.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков, процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.

Руководители подразделений обеспечивают соответствие совершаемых операций требованиям действующих нормативных документов и внутренних документов Банка.

Основной целью стратегии Банка в области управления рисками является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка. Для достижения данной цели Банк осуществляет:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков;
- выделение и оценку значимых рисков Банка;
- формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценку достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирует устойчивость Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк планирует продолжать реализацию мер по формированию и совершенствованию системы управления рисками, адекватной характеру совершаемых операций, а также эффективных информационных систем мониторинга рисков.

10.1. Кредитный риск. Кредитный риск – риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком или контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

В качестве методологии оценки кредитного риска Банком используются методы оценки кредитного риска, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В процессе управления кредитным риском Банк руководствуется следующими принципами:

- управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными иными документами Банка России, а также с внутренними документами Банка;

- управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;

- в качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

При управлении кредитным риском Банк использует следующие методы:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;

- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;

- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;

- управление обеспечением по кредитам;

- работа с проблемной задолженностью;

- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;

- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по ссудозаемщику производится кредитным инспектором, который готовит профессиональное суждение для Кредитного комитета Банка.

Выдача кредитов и дальнейшее их сопровождение регламентируется внутренними банковскими положениями: Положением о кредитной политике, Регламентом о взыскании задолженности в судебном порядке и другими внутренними документами.

Текущую деятельность в области размещения активов координирует Кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о выдаче кредитов, размещении депозитов в Банке России и выносит профессиональные суждения об уровне риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска кредитный отдел осуществляет кредитный мониторинг, который включает в себя следующие мероприятия:

- изучение текущего финансового состояния заемщика;

- мониторинг соблюдения существующих договоров;

- оценку достаточности обеспечения;

- своевременное выявление просрочки исполнения обязательств и классификации проблемных кредитов;

- оперативное решение возникших проблем.

Для целей выявления и оценки повышенного кредитного риска Банк использует следующий набор параметров, установленных внутрибанковским «Положением о процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала ПАО «Великие Луки банк»:

1) соблюдение установленных лимитов диверсификации кредитного портфеля (ограничение по отраслевому фактору, ограничение по долгосрочному кредитованию, ограничение по территориальному фактору, ограничение по кредитам новым заемщикам, ограничение по кредитованию отдельных заемщиков, ограничение кредитования связанных с банком заемщиков, ограничение на выдачу гарантий);

2) соблюдение внешних ограничений (экономических нормативов, установленных Банком России);

3) соблюдение в установленных пределах показателей, характеризующих качество активов Банка (показатель качества ссуд, показатель риска потерь, показатель доли просроченных свыше 30 дней ссуд, показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам).

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности банка

Направление деятельности	Показатель на 01.01.2018г., тыс.руб.	Показатель на 01.01.2017г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2018г., %	Структура на 01.01.2017г., %
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	50 416	68 075	2,9%	4,2%
жилищные кредиты	116	1 823	0,0%	0,1%
ипотечные кредиты	2 620	4 103	0,2%	0,3%
автокредиты	0	0	0,0%	0,0%
потребительские кредиты	47 680	62 149	2,7%	3,8%
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	606 031	616 148	34,0%	38,0%
Кредиты предприятиям, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства	14 450	54 698	0,8%	3,4%
Кредиты государственным и муниципальным органам	0	0	0,0%	0,0%
Депозиты в Банке России	1 110 000	884 000	62,3%	54,4%
Резервы на возможные потери по ссудам	201 279	185 297	—	—
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резервов на возможные потери	1 579 618	1 437 624	—	—

Распределение кредитного риска по видам деятельности заемщиков

Вид деятельности заемщиков	Объем ссуд на 01.01.2018г., тыс.руб.	Объем ссуд на 01.01.2017г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2018г., %	Структура на 01.01.2017г., %
Добыча полезных ископаемых	0	0	0%	0%
Обрабатывающие производства	164 352	129 412	24%	18%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	50 090	0%	7%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	31 430	23 117	5%	3%
Строительство	80 080	96 395	12%	13%
Транспорт и связь	30 883	25 821	5%	3%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	276 197	230 417	41%	31%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27 415	95 499	4%	13%
Прочие виды деятельности	10 124	20 095	1%	3%
Кредиты физическим лицам	50 416	68 075	8%	9%
Итого	670 897	738 921	100%	100%

Распределение кредитного риска по типам заемщиков

Тип заемщика	Объем ссуд на 01.01.2018г., тыс.руб.	Объем ссуд на 01.01.2017г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2018г., %	Структура на 01.01.2017г., %
Кредитные организации	0	0	0%	0%
Юридические лица	399 818	419 888	60%	57%
Индивидуальные предприниматели	220 663	250 958	33%	34%
Государственные органы	0	0	0%	0%
Физические лица	50 416	68 075	7%	9%
Итого	670 897	738 921	100%	100%

Распределение кредитного риска по географическим зонам и группам стран

Регион	Объем ссуд на 01.01.2018г., тыс.руб.	Объем ссуд на 01.01.2017г., тыс.руб.	Структура на 01.01.2018г., %	Структура на 01.01.2017г., %
Российская Федерация, в т.ч.	670 897	738 921	100,0%	100,0%
Псковская область	668 127	733 615	99,6%	99,3%
Тверская область	2 327	4 632	0,3%	0,6%
Город Санкт-Петербург	443	674	0,1%	0,1%
Город Москва	0	0	0,0%	0,0%
Вне территории Российской Федерации	0	0	0,0%	0,0%
Итого	670 897	738 921	100%	100%

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г.

(тыс.руб.)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	1287	1441	53138	50074	105940
Прочие требования	2	4	0	0	6
Требования по получению процентных доходов	7	0	73	911	991
Итого	1296	1445	53211	50985	106937
Сформированный РВП	510	1445	53211	50985	106151

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	13661	0	635	94436	108732
Прочие требования	0	1	0	0	1
Требования по получению процентных доходов	3	0	10	952	965
Итого	13664	1	645	95388	109698
Сформированный РВП	13543	1	645	95388	109577

Учетные векселя; денежные требования по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг); требования по сделкам по приобретению права требований; требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным представлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка финансовых активов); требования по возврату денежных средств, предоставленным по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг; требования лизингодателя к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга) отсутствуют.

На отчетную дату сумма активов с просроченными платежами свыше 30 дней - 96034 тысяч рублей или 14% от общей суммы кредитов и прочих требований (684877 тысяч рублей).

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

По каждой просроченной задолженности Банком проводится работа по ее взысканию. Предпринимаются меры для погашения задолженности заемщиками и поручителями в досудебном порядке. В случае неисполнения обязательств добровольно в досудебном порядке Банк проводит взыскание через судебные решения с последующим их принудительным исполнением.

Работа с просроченной задолженностью находится под постоянным контролем соответствующих подразделений и руководства Банка.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2017 г.

Но- мер стро- ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Про- срочен- ная зadol- жен- ность	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Рас- чет- ный	Фактически сформированный				
										Ито- го	По категориям качества			
									II		III	IV	V	
1.	Требования к кредитным организациям	11271	11157	114	0	0	0	0	1	1	1	0	0	0
2.	Прочие требования	715	688	0	0	0	27	6	27	27	0	0	0	27
3.	Предоставленные кредиты (ссудная задолженность) всего, из них	738921	0	473594	103691	56470	105166	105940	195297	185246	19504	20902	40221	104619
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности, всего, из них	3213	0	2014	215	0	984	991	X	1091	89	42	0	960
4.1.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4), из них	754120	11845	475722	103906	56470	106177	106937	196416	186365	19594	20944	40221	105606
5.1.	Сумма реструктурированных активов и ссуд	72054	0	44297	0	27757	0	0	27848	20591	3082	0	17509	0
6.	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд	9,6	0	9,3	0	49,2	0	0	14,2	11,0	15,7	0	43,5	0

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.01.2018г.

Но- мер стро- ки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Про- срочен- ная задол- жен- ность	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Рас- чет- ный	Фактически сформированный				
										Ито- го	По категориям качества			
							II	III	IV		V			
1.	Требования к кредитным организациям	9588	9505	0	0	0	83	0	83	83	0	0	0	83
2.	Прочие требования	1629	1622	0	0	0	7	1	7	7	0	0	0	7
3.	Предоставленные кредиты (ссудная задолженность) всего, из них	670897	0	350827	139925	63549	116596	108732	211995	201279	14483	32465	38046	116285
3.1.	Кредиты, предоставленные акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности, всего, из них	2763	0	1211	590	0	962	965	X	1142	59	135	0	948
4.1.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4), из них	684877	11127	352038	140515	63549	117648	97752	212085	202511	14542	32600	38046	117323
5.1.	Сумма реструктурированных активов и ссуд	54807	0	1485	21135	9393	22794	0	35611	33834	59	5362	5619	22794
6.	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд	8,0	0	0,4	15,0	14,8	19,4	0	16,8	16,7	0,4	16,4	14,8	19,4

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В целях оптимизации расходов по созданию резервов, Банк в отдельных случаях, в отчетном периоде производил корректировку требуемых к формированию расчетных резервов на принятое в залог обеспечение. Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке

формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится сотрудниками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Банк на всех этапах данной работы придерживался требований к залогодателю, закрепленных в нормативных актах Банка России, в части оценки его финансового положения, возможного влияния на бизнес, непосредственно оценивал сам предмет залога (его ликвидность, подтверждение реальной рыночной цены, оценка возможных расходов, связанных с реализацией, наличие/отсутствие каких либо ограничений на реализацию Банком залоговых прав). Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.01.2018г.:

Категория заемщиков	Остаток ссудной задолженности на 01.01.2018г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	38473	8256	2451	58083	Недвижимое имущество
Юридические лица	16910	3551	338	35738	Недвижимое имущество и автотранспорт
Физические лица	6246	2474	775	12063	Недвижимое имущество
Всего по заемщикам	61629	14281	3564	105884	

Юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Переданное в залог имущество является ликвидным и может быть реализовано в срок, не превышающих 270 календарных дней.

Сведения об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения:

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают ценные бумаги, принимаемые Банком России в обеспечение под кредиты овернайт, справедливая стоимость которых по состоянию на 1 января 2018 года составила 24 487 тысяч рублей. На отчетную дату банк не имел активов, находящихся в залоге в Банке России.

Сведения о совокупном объеме кредитного риска:

Отчетная дата	01.01.2018	01.10.2017	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, тыс. руб.	413 067	436 672	558 634	517 664	550 771
Активы с пониженным коэффициентом риска, тыс. руб., в том числе ссудная задолженность	0	0	2 378	2 573	3 267
	0	0	2 378	2 573	3 267

Активы с повышенным коэффициентом риска, тыс. руб., <i>в том числе ссудная задолженность</i>	176 397	190 167	189 853	183 617	199 623
	142 650	155 082	183 944	177 392	191 259
Кредиты на потребительские цели, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, тыс. руб.	0	0	3 634	4 013	4 191
<i>в том числе выданные гарантии</i>	0	0	3 634	4 013	4 191
Кредитный риск по производным финансовым инструментам, тыс. руб.	0	0	0	0	0
Совокупный объем кредитного риска, тыс. руб.	589 464	626 839	754 499	707 867	757 852
Среднее значение совокупного кредитного риска за отчетный период, тыс. руб.	687 304				

Сведения об обремененных и необремененных активах:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 657 708	24 487
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	24 487	24 487
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	24 487	24 487

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	24 487	24 487
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	9 742	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	973692	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	459381	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	48601	0
8	Основные средства	0	0	39 740	0
9	Прочие активы	0	0	5 323	0

10.2. Рыночный риск. Банк осуществляет управление своим рыночным риском через лимиты на размер открытой валютной позиции и на лимиты, установленные для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Рыночный риск рассчитывается на ежедневной основе и включается в расчет нормативов достаточности капитала.

Структура финансовых активов Банка, предназначенных для торговли (торговый портфель), представлена биржевыми облигациями российских кредитных организаций.

Понятие «торговый портфель» используется в значении, определяемом «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 27.06.2016 N 98н).

По состоянию на 01.01.2018 весь торговый портфель Банка учитывается по справедливой стоимости. Методология определения справедливой стоимости торгового портфеля приведена в пункте 5.3 Пояснительной информации.

В соответствии с принятой Методологией определения значимости рисков в Банке установлены следующие пороги в отношении рыночного риска:

1) объем операций с отдельными финансовыми или производными финансовыми инструментами превышает 10% величины активов банка;

2) суммарная величина открытых валютных позиций превышает 9,95% от собственных средств (капитала) Банка.

3) Совокупная сумма убытков, связанных с реализацией рыночного риска, за предшествующие три года составляет более 3% от собственных средств (капитала) Банка.

На 1 января 2018 года рыночный риск остался на уровне прошлого года и составил 36 825 тыс. руб.

Влияние рыночного риска на норматив достаточности собственных средств (капитала) приведено в пункте 7.2 Пояснительной информации.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» N 511-П.

Процентный риск торгового портфеля – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. На 1 января 2018 года процентный риск составил 2 946 тыс. руб.

Банк подвержен процентному риску, на который влияют процентные ставки по купонам на облигации, а также уровень риска по данным финансовым инструментам.

В составе портфеля на бумаги с низким риском приходится 1 545 тыс. рублей, на бумаги с высоким риском – 22 942 тыс. рублей.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На 1 января 2018 года фондовый риск отсутствовал.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте. На 1 января 2018 года валютный риск в расчет рыночного риска не включался.

Величина валютного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах:

Наименование риска	01.01.2018	01.01.2017
Валютный риск, в тыс. руб.	1 122	5 334
В процентах к капиталу	0,1	0,9

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 1 января 2018 года, а также в течение 2017 года банк не имел товаров, в том числе полученных в залог, подлежащих включению в расчет величины товарного риска с учетом требований Положения Банка России N 511-П об их обращении на организованном рынке. В связи с этим товарный риск не рассчитывался и в состав рыночного риска не включался.

10.3. Процентный риск банковского портфеля. Процентный риск – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Цель управления процентным риском состоит в минимизации отрицательного воздействия изменения процентных ставок на рентабельность Банка и принятии своевременных мер для погашения заемщиками процентных платежей.

Основным методом управления процентным риском для банка является контроль за процентными доходами, которые составляют большую часть общих доходов. Процентные доходы, в свою очередь, зависят от процентной ставки по кредитам. Основным ориентиром при установлении процентных ставок по кредитам служит ключевая ставка Банка России. В случае изменения ключевой ставки Банка России, фактором, снижающим процентный риск для Банка, является фиксированная процентная ставка, установленная по подавляющему большинству действующих кредитных

договоров, а также наличие в кредитных договорах, заключаемых с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, пункта, позволяющего Банку в одностороннем порядке повышать процентные ставки.

Выявление и оценка уровня процентного риска осуществляется на постоянной основе. Ежеквартально в целях контроля над процентным риском, связанным с ухудшением финансового положения Банка вследствие снижения чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке, Банк составляет и представляет в надзорный орган отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В отчет включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Для ограничения процентного риска Банком устанавливаются лимиты по следующим показателям: чистая процентная маржа, чистый спрэд от кредитных операций, показатель процентного риска.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента).

Ниже приведен анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок:

по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Итого финансовых активов	902886	39111	118964	197047	205907	81589
Итого Финансовых обязательств	781449	796948	813245	858895	869694	52920
Совокупный ГЭП	121437	- 757837	- 694281	- 661848	- 663787	28669
Изменение чистого процентного дохода						
+ 400 базисных пунктов	4654,92	- 25260,22	- 17357,03	- 6618,48	x	x
- 400 базисных пунктов	- 4654,92	25260,22	17357,03	6618,48	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Временные интервалы					
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 3 лет	свыше 3 лет
Итого финансовых активов	1132549	34984	60372	153692	197248	58690
Итого Финансовых обязательств	401258	16250	16783	32581	123390	727372
Совокупный ГЭП	731291	18734	43589	121111	73858	-668682
Изменение чистого процентного дохода						
+ 400 базисных пунктов	28031,84	624,44	1089,72	1211,12	x	x
- 400 базисных пунктов	-28031,84	-624,44	-1089,72	-1211,12	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

При условии, что имеющиеся по состоянию на 01.01.2018 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года негативное изменение процентных ставок на 4% по всем срокам уменьшило бы чистый процентный доход за следующий год на 30957,12 тыс.руб. (на 01.01.2017 г. 44580,81 тыс.руб.)

10.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Объем инвестиций в долговые ценные бумаги составляет на отчетную дату 24 487 тыс. рублей, в том числе в облигации российских банков 24 487 тыс. рублей.

Указанные активы имеют фиксированные процентные ставки и подвержены риску влияния изменения процентной ставки на справедливую стоимость. Снижение ставки процентного дохода на облигации приведет к снижению их справедливой стоимости.

Распределение вложений в ценные бумаги по сроку до пересмотра процентной ставки:

Отчетная дата	Долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе сроков пересмотра процентных ставок					
	с постоянным размером купона	от 1 года до 2 лет	от 6 до 12 месяцев	от 3 до 6 месяцев	период от 1 до 3 месяцев	Итого
01.01.2017	1 521	5 246	10 427	7 435	-	24 629
01.01.2018	6 648	-	10 423	7 416	-	24 487

10.5. Риск инвестиций в долевые инструменты.

По состоянию на 01.01.2018 банк не имеет вложений в долевые ценные бумаги. Риск инвестиций в долевые инструменты отсутствует.

10.6. Риск ликвидности.

10.6.1. В Банке установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении ликвидностью Банка.

1) Совет директоров Банка:

- осуществляет общий контроль за функционированием системы управления ликвидностью и формирует общие стратегические задачи в данной сфере;
- оценивает эффективность управления риском ликвидности;
- регулярно рассматривает отчеты об уровне риска ликвидности;
- регулярно рассматривает отчеты о результатах стресс-тестирования риска ликвидности;
- регулярно рассматривает отчеты о выполнении нормативов ликвидности и установленных лимитов.

2) Правление Банка:

- является органом, ответственным за разработку и проведение политики по управлению ликвидностью Банка;
- устанавливает предельно допустимые значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности банка;
- разрабатывает и реализует комплекс мероприятий по выходу из кризисных ситуаций, связанных со значительным ухудшением (потерей) ликвидности Банка.

3) Председатель Правления Банка:

- несет ответственность за принятие решений по управлению ликвидностью и организацию текущего осуществления процедур управления ликвидностью Банка, своевременности идентификации, анализа и оценки риска ликвидности Банка, а также внедрение необходимых процедур управления ликвидностью.

4) Кредитный комитет:

- принимает решения о размещении и привлечении денежных средств (выдача кредитов, покупка ценных бумаг, привлечение депозитов, пролонгация кредитов и депозитов, установление процентных ставок по договорам и т.п.);
- устанавливает лимиты на проведение операций с контрагентами Банка.

5) Служба управления рисками:

- участвует в разработке внутренних документов Банка по организации управления ликвидностью в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществляет анализ, оценку и контроль за состоянием ликвидности Банка;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов по риску ликвидности;
- организывает и проводит стресс-тестирование риска ликвидности;
- формирует отчетность в рамках управления риском ликвидностью.

6) Уполномоченный сотрудник Банка ежедневно осуществляет расчет обязательных нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России № 180-И, и ежемесячно предоставляет Службе управления рисками информацию о состоянии ликвидности в соответствии с Положением о политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности в АО «Великие Луки банк»;

7) Служба внутреннего аудита:

- осуществляет контроль за эффективностью процедур управления ликвидностью, установленных Положением о политике по управлению и контролю за состоянием ликвидности в АО «Великие Луки банк»;
- информирует руководство Банка о недостатках системы управления ликвидностью;
- разрабатывает меры по оптимизации системы управления ликвидностью и контролирует исполнение рекомендаций, данных в ходе проверок.

10.6.2. Основными факторами риска ликвидности являются:

- 1) Снижение ликвидности финансовых инструментов, имеющих в портфеле Банка;
- 2) Существенное снижение количества сделок, отток ресурсов с рынков денежных средств, рост рыночной стоимости денежных средств;
- 3) Резкий отток средств со счетов клиентов и контрагентов Банка;
- 4) Предоставление Банком крупных кредитов, размещение крупных депозитов, крупных вложений в долговые обязательства одного эмитента;
- 5) Срочная потребность в денежных средствах для проведения собственных операций Банка;
- 6) Кризисные явления в мировой и российской экономике, сильные волнения на финансовых рынках.

10.6.3. Политика в области управления риском ликвидности включает решение следующих задач:

- 1) выявление, измерение и определение приемлемого уровня ликвидности;
- 2) определение потребности банка в ликвидных средствах;
- 3) постоянный контроль за состоянием ликвидности;
- 4) принятие мер по поддержанию на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов, риска ликвидности.

Для оценки и анализа состояния ликвидности Банк использует следующие методы:

1) Метод коэффициентов (нормативный подход). Банк ежедневно производит расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 180-И. Фактические значения нормативов ликвидности сравниваются Службой управления рисками с сигнальными показателями и лимитами, установленными внутренним Положением «О процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Великие Луки банк».

2) Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности. Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств заключается в составлении таблицы разрывов по срокам погашения активов и пассивов.

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения: по состоянию на 01.01.2017 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	70949	70949	70816	70816	70816	70816	70816
Ссудная и приравненная к ней задолженность	884723	887463	898479	932222	1045705	1228971	1426574
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24629	24629	24629	24891	25236	26464	33202
Прочие активы	0	0	688	688	688	688	688
Итого активов	980301	983041	994612	1028617	1142445	1326939	1531280
Средства клиентов	246778	247533	256441	274325	294802	337373	1115734
Прочие обязательства	0	2379	2850	3223	4140	5112	5291
Итого обязательств	246778	249912	259291	277548	298942	342485	1121025
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	5730	10326	20326
Избыток (дефицит) ликвидности	733523	733129	735321	751069	837773	974128	389929
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	297,2%	293,4%	283,6%	270,6%	280,2%	284,4%	34,8%

по состоянию на 01.01.2018 года:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)						
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах	41211	41211	41164	41164	41164	41164	41164
Ссудная и приравненная к ней задолженность	70052	70217	1126548	1152418	1198748	1325164	1512877
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	24487	24487	24527	24561	25008	26153	30544
Прочие активы	0	0	7	7	7	7	1622
Итого активов	135750	135915	1192246	1218150	1264927	1392488	1586207
Средства клиентов	275540	228025	623930	629008	630188	630202	630202
Прочие обязательства	0	4884	5300	14987	30506	60811	854541
Итого обязательств	227540	232909	629230	643995	660694	691013	1484743
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	2000	2000	10000
Избыток (дефицит) ликвидности	-91790	-96994	563016	574155	602233	699475	91464
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-40,3%	-41,6%	89,5%	89,2%	91,2%	101,2%	6,2%

3) Метод прогнозирования потоков денежных средств включает текущий прогноз ликвидности и краткосрочный прогноз ликвидности.

В целях текущего прогнозирования ликвидности, в случае если нарушен сигнальный показатель, установленный по нормативу мгновенной ликвидности Банка, и/или нормативу текущей ликвидности Банка, и/или нормативу долгосрочной ликвидности Банка, по состоянию на 16 часов текущего операционного дня производится предварительный расчет данного норматива. Расчет производится на основании предварительных данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского

учета кредитной организации», предварительных данных о состоянии кредитного портфеля и других предварительных сведений, используемых при расчете нормативов.

Основой для составления краткосрочного прогноза ликвидности является таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов. При составлении краткосрочного прогноза учитывается дополнительный приток денежных средств, а также объем досрочно погашаемых требований. Аналогичным образом прогнозируется отток денежных средств в результате увеличения неликвидных активов или изъятия средств, привлеченных на условиях «до востребования» и срочных привлеченных средств. На основе данного прогноза Банк определяет достаточность ликвидных средств для соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности и нормативов ликвидности.

10.6.4. Применяемые методы снижения риска ликвидности и методологии стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности.

В целях управления ликвидностью и выявления потенциальных угроз Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности.

В зависимости от количества анализируемых риск-факторов Банком могут применяться следующие методы стресс-тестирования:

- анализ чувствительности – однофакторный стресс-тест, направленный на оценку влияния мгновенного изменения одного фактора риска на финансовую устойчивость Банка при сохранении неизменными иных базовых условий;
- сценарный анализ – многофакторный стресс-тест, направленный на оценку влияния на финансовую устойчивость Банка одновременного воздействия ряда факторов риска в случае наступления экстремального, но вместе с тем вероятного события.

10.6.5. Описание, каким образом риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка, учитывается в методологии управления риском фондирования.

Для обеспечения полноценного функционирования Банк большое значение уделяет сбалансированности ресурсной базы с активами по срокам вложений.

При инвестировании денежных средств Банк руководствуется принципом минимизации рисков от вложений и их возможного обесценения, поддержания равномерного распределения высокорискованных и низкорискованных активов для возможности их реализации с минимальными потерями.

Банк формирует портфель инвестиций с учетом оценки рисков. В соответствии с Инвестиционной политикой Банка предельные значения лимитов для инвестирования денежных средств в ценные бумаги устанавливаются Кредитным комитетом.

30 декабря 2016 года Кредитным комитетом установлены следующие предельные значения лимитов для инвестирования денежных средств в ценные бумаги:

№ п/п	Наименование вида финансовых инструментов	Предельные значения лимитов, в % от собственных средств (капитала) банка
1.	Государственные ценные бумаги Российской Федерации	Не более 20
2.	Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации	Не более 20
3.	Облигации российских эмитентов, помимо указанных в п. 1 и 2 настоящей таблицы	Не более 20
4.	Акции российских эмитентов, созданных в форме публичных акционерных обществ	Не более 20

По состоянию на 01 января 2018 года портфель ценных бумаг состоит из облигаций российских кредитных организаций на сумму 24 487 тыс. рублей. Все облигации имеют котировки активного рынка и классифицированы в категорию «ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

10.6.6. Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

Управление ликвидностью в случае возникновения и развития кризиса ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с Планом мероприятий, утвержденным Правлением Банка.

План предусматривает 4 стадии возникновения и развития кризиса ликвидности. Каждая стадия имеет характеристику негативных последствий для Банка, описание критериев объявления соответствующей стадии кризиса, план действий для выхода из соответствующей стадии кризиса.

Для выявления потенциальных угроз и своевременного принятия управленческих решений в случае стрессовых ситуаций Банк 2 раза в год проводит стресс-тестирование по риску ликвидности. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления и Председателя Правления и используются ими в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале. По результатам стресс-тестирования по риску ликвидности разрабатываются возможные корректирующие действия Банка в условиях стресса.

В случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов информация об этом доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления Банка, Председателя правления Банка по мере выявления указанных фактов. В случае выявления для Банка серьезных потенциальных угроз Совет директоров принимает соответствующие корректирующие решения по управлению банковскими рисками и капиталом в рабочем порядке.

10.6.7. Виды и периодичность отчетов по риску ликвидности.

1) Отчет о результатах стресс-тестирования по риску ликвидности предоставляется Службой управления рисками Совету директоров, Правлению Банка и Председателю Правления – один раз в полгода;

2) Отчет о выполнении обязательных нормативов предоставляется Службой управления рисками Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю правления – не реже одного раза в месяц;

3) Отчет об уровне риска ликвидности предоставляется Службой управления рисками Совету директоров – ежеквартально, Правлению и Председателю правления – ежемесячно;

4) Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления и Председателя правления по мере выявления указанных фактов;

5) Служба управления рисками проводит самооценку управления риском ликвидности один раз в полугодие путем заполнения таблицы «Самооценка управления риском ликвидности», результаты которой предоставляются на рассмотрение Правления Банка для принятия управленческих решений.

При анализе, оценке и контроле за состоянием ликвидности Службой управления рисками используется информация, предоставляемая уполномоченным сотрудником Банка:

1) форма отчетности 0409135 ««Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» (предоставляется ежедневно);

2) Справка о состоянии ликвидности (предоставляется ежемесячно);

3) Справка о результатах стресс-тестирования уровня ликвидности (предоставляется один раз в полгода);

4) Информация о результатах оценки группы показателей ликвидности (предоставляется ежемесячно).

10.6.8. Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками. Полномочия указанных органов в рамках контроля за управлением риском ликвидности приведены в пункте 10.4.1.

10.7. Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность». Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

В рамках процедур управления риском концентрации Банк использует следующие методы:

- установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов, в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне;
- диверсификация кредитного портфеля путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов;
- анализ косвенной подверженности риску концентрации, возникающему при реализации Банком мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- резервирование;
- иные меры, направленные на ограничение риска концентрации.

Риск концентрации не оценивается Банком количественными методами. Для покрытия риска концентрации используется резерв капитала.

10.8. Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления Банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

10.8.1. О размере требований к капиталу и подходе, используемом Банком в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.

В целях оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в «Положении Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска в расчет операционного риска включается сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» за вычетом соответствующих расходов в соответствии с Положением Банка России № 346-П.

Номер пп	Наименование показателя	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	2	3	4
1.	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	17 347	17 290
2.	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	115 646	115 266
3.	чистые процентные доходы	85 856	75 652
4.	чистые непроцентные доходы	29 790	39 614
5.	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год. Датой опубликования формы 0409807 за отчетный год является дата раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтвержденной аудиторским заключением о ее достоверности, в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

10.8.2. Методы, используемые банком для снижения операционного риска.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. В целях снижения операционного риска банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения, документирования и сверки, соответствие требованиям законодательства и нормативных актов Банка России, разработку планов по поддержанию деятельности в нештатных ситуациях, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для оценки операционного риска банк использует внутрибанковское Положение об организации управления операционным риском в АО «Великие Луки банк».

10.8.3. Влияние операционного риска на капитал.

По состоянию на 01.01.2018 года величина операционного риска составляет 17 347 тыс. руб.

В соответствии с инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» операционный риск включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка в размере, увеличенном в 12,5 раз – 216 838 тыс. руб.

Влияние операционного риска на капитал приведено в пункте 7.2 Пояснительной информации.

Величина операционного риска в течение отчетного периода находилась на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

10.9. Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у банка убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях управления правовым риском в банке осуществляются регулярные процедуры, обеспечивающие идентификацию риска, его оценку, контроль и принятие мер по его ограничению.

Минимизация правового риска осуществляется с помощью таких процедур, как постоянный мониторинг законодательства; обеспечение соответствия внутренних документов банка и типовых

договоров действующему законодательству; контроль за выполнением мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций, сделок, финансовых инноваций и технологий.

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе.

Правовой риск не оценивается Банком количественными методами и для его покрытия используется резерв капитала.

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

Банк минимизирует этот риск путем:

- выполнения всех обязательств банка перед своими партнерами и клиентами;
- поддержания высокого качества управления банком и рисками, связанными с его бизнесом (ликвидности, кредитными рисками и т.д.);
- своевременным регулярным информированием партнеров и клиентов банка о результатах деятельности банка;
- постоянным мониторингом качества обслуживания клиентов и своевременным реагированием на возникающие жалобы клиентов и партнеров банка.

Выявление и оценка уровня репутационного риска осуществляется на постоянной основе.

Репутационный риск не оценивается Банком количественными методами и для его покрытия используется резерв капитала.

Стабильная работа и объективные результаты деятельности Банка свидетельствуют о том, что Банк обладает устойчивой деловой репутацией и формирует позитивное представление о себе, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом.

10.11. Регуляторный риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных и иных актов, регламентирующих деятельность Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления регуляторным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Цель управления регуляторным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере регуляторного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) регуляторного риска;
- создание системы управления регуляторным риском.

Управление регуляторным риском состоит из следующих этапов:

- выявление регуляторного риска;
- оценка регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- контроль и/или минимизация регуляторного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня регуляторного риска, Банк проводит мониторинг регуляторного риска.

В ходе мониторинга регуляторного риска Банк использует систему индикаторов уровня регуляторного риска – показателей, которые теоретически связаны с уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком. Для каждого индикатора установлены лимиты (пороговые значения), что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка регуляторных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Оценка уровня регуляторного риска проводится по каждому показателю с учетом существенности нарушений и последствий, которые могут возникнуть в случае реализации рисков.

Минимизация регуляторного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Регуляторный риск не оценивается Банком количественными методами и для его покрытия используется резерв капитала.

10.12. Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Управление стратегическим риском осуществляется путем:

- определения основных стратегических задач и направлений развития бизнеса на среднесрочную перспективу (3 года) с последующим отражением их в бизнес-плане Банка. Бизнес-план утверждается общим собранием акционеров Банка;
- определения плановой структуры доходов и расходов на краткосрочную перспективу (1 год) с последующим отражением ее в финансовом плане. Финансовый план утверждается советом директоров Банка;
- формирования организационной структуры Банка, призванной наиболее эффективно решать поставленные перед ней задачи;
- закрепления модели организационной структуры Банка в соответствующих Положениях о подразделениях (с указанием их функциональных обязанностей и ответственности);
- организации работы направленной на исключение конфликта интересов в организационной структуре Банка;
- установления квалификационных требований к своим работникам с целью избежания некомпетентных и (или) необоснованных действий, в том числе квалификационных требований для руководителей Банка;
- организации системы управления рисками Банка, адекватной масштабам его деятельности, уровню рисков и текущим задачам Банка, а также осуществления контроля за ее работой;

• принятия и использования в работе принципа «знай своего служащего».

Для снижения стратегического риска Банком используются следующие методы:

- разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контроль обязательности исполнения принятых решений;
- стандартизация основных банковских операций и сделок;
- анализ влияния стратегического риска и его источников на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства РФ с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления потенциально привлекательных для Банка новых направлений, нововведений в управлении;
- мониторинг ресурсов, необходимых для реализации стратегических задач Банка;
- мотивация сотрудников Банка на исполнение бизнес-планов Банка;

- постоянное повышение квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечение прозрачности стратегического планирования и стратегического управления, информирование сотрудников о стратегии развития банка, принимаемых стратегических инициативах и решениях.

Стратегический риск не оценивается Банком количественными методами и для его покрытия используется резерв капитала.

11. Информация об управлении капиталом.

11.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых Банком.

Банком были разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала представляют собой совокупность подходов, методов, процедур и инструментов, а также структуры корпоративного управления, которые Банк применяет для управления рисками и внутренним капиталом (как требуемым, так и доступным) с учетом стратегических ожиданий заинтересованных лиц/сторон при достижении постановленных стратегических и бизнес-целей Банка.

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

Для покрытия ожидаемых потерь, влияние которых отражается через прибыль и убытки, Банк формирует резервы, что в свою очередь уменьшает доступный капитал.

Влияние от реализации непредвиденных потерь, которое отражается через взвешенные по риску активы, напрямую относится на капитал Банка путем умножения на соответствующий коэффициент достаточности капитала.

Чтобы оценить, сколько Банку требуется капитала, служба управления рисками на регулярной основе рассчитывает требования к капиталу для всех значимых рисков, в том числе не охваченных установленной Банком России методологией в рамках Инструкции 180-И.

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

- риски, в отношении которых будет определяться потребность в капитале количественными методами;
 - риски, в отношении которых количественными методами потребность определяться не будет.
- При этом покрытие возможных убытков от их реализации будет осуществляться за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие.

Подход к определению доступного капитала соответствует методике регулятора описанной в Положении Банка России от 28.12.2012 № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

Расчет собственных средств (капитала) Банка осуществляется на ежедневной основе.

В Банке используются следующие механизмы управления достаточностью капитала:

- планирование достаточности капитала в составе общего бизнес-плана Банка на срок 3 года с ежегодным обновлением показателей;
- формирование системы лимитов по распределению капитала по структурным подразделениям, генерирующим риск.

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

В течение 2017 года в целях управления капиталом банк придерживался установленных значений нормативов достаточности капитала:

Показатель	Плановое значение
Регуляторный капитал	
Норматив достаточности базового капитала	не ниже 9%
Норматив достаточности основного капитала	не ниже 12%
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не ниже 16%
Экономический капитал	
Норматив достаточности базового капитала с учетом всех значимых рисков	не ниже 4,5%
Норматив достаточности основного капитала с учетом всех значимых рисков	не ниже 6%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) с учетом всех значимых рисков	не ниже 8%

Под регуляторным капиталом понимаются собственные средства банка, необходимые с учетом рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Под экономическим капиталом понимаются собственные средства банка, необходимые с учетом рисков в нормативных документах Банка России, а также иных значимых рисков, которые учитывает банк.

11.2. Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода.

В течение 2017 года банк не выплачивал дивиденды в пользу акционеров.

Годовым общим собранием акционеров по итогам 2016 года было принято решение прибыль, полученную за 2016 год, направить в резервный фонд, дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивать.

11.3. Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах.

У Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

12. Информация в отношении сделок по уступке прав требований

В течение 2017 года банк не осуществлял сделок по уступке прав требований с инструментами, включенными в торговый портфель, и с инструментами, не включенными в торговый портфель (банковский портфель).

13. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

(тыс. рублей)			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1,5	1,5
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0,5	0,5
4.3	физических лиц - нерезидентов	1,0	1,0

14. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	по состоянию на 01.01.2018г.		по состоянию на 01.01.2017г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	7947	65019	5691	75355
Резервы на возможные потери по ссудам	1472	664	285	784
Средства клиентов	395092	3505	776812	3970
Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	2017 год		2016 год	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	922	8097	874	5635
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	65939	4	82564	209
Комиссионные доходы	120	509	77	443
Комиссионные расходы	8	43	7	41
Операционные расходы	4080	-	4080	1389
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам, и погашенных связанными сторонами представлена далее:

(тыс. руб.)

	За 2017 год		За 2016 год	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	5350	242823	1800	314944
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	3107	252700	1968	282067

Далее представлена информация по операциям (сделкам) со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2016 год:

(тыс. руб.)			
Наименование группы связанных сторон	Предмет сделки	Размер сделки (тыс. руб.)	Орган управления банка, принявший решение об ее одобрении
Основной управленческий персонал	Приобретение дополнительно размещаемых обыкновенных именных акций ПАО «Великие Луки банк»	50 000	Общее собрание акционеров
	Аренда транспортных средств (банк – арендодатель)	145	Совет директоров
	Аренда транспортных средств (банк – арендатор)	1 389	Совет директоров
	Аренда имущества (банк – арендатор)	4 168	Совет директоров
	Приобретение транспортных средств	31 113	Совет директоров
	Продажа транспортных средств	750	
	Техническое обслуживание оборудования (банк – заказчик)	33	Совет директоров
	Выдача кредита	309 511	Общее собрание акционеров

Далее представлена информация по операциям (сделкам) со связанными сторонами, в совершении которых имеется заинтересованность, за 2017 год:

(тыс. руб.)			
Наименование группы связанных сторон	Предмет сделки	Размер сделки (тыс. руб.)	Орган управления банка, принявший решение об ее одобрении
Основной управленческий персонал	Аренда имущества (Банк – арендатор)	4 080	Совет директоров
	Предоставление субординированного кредита Банку	460 000	Общее собрание акционеров

15. Вознаграждение основного управленческого персонала Банка.

Выплаты основному управленческому персоналу включают выплаты членам совета директоров, правления, ревизионной комиссии Банка.

Далее представлена информация о размере начисленного вознаграждения основному управленческому персоналу:

(тыс. руб.)		
	2017 год	2016 год
Вознаграждения основного управленческого персонала	20434	12124

Доля вознаграждений основному управленческому персоналу в общем объеме всех выплаченных вознаграждений составляет 49,9% (2016 год – 35,7%).

Ниже представлены сведения о численности персонала:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Списочная численность персонала Банка	68	67
Основной управленческий персонал	14	14

16. Информация о системе оплаты труда.

В Банке, в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами банка России, разработано и применяется Положение «О системе оплаты труда». Данное Положение определяет порядок и условия оплаты и стимулирования труда работников Банка, в том числе порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для банка риски, а так же доходность деятельности Банка.

Система оплаты труда сотрудников банка формируется с целью:

- управления эффективностью труда работников банка;
- привлечения, удержания и мотивации работников, чья квалификация и результативность обеспечивает успешное выполнение банком своей миссии и достижения бизнес-целей.

Во внутренних нормативных документах Банка для Совета директоров определены обязанности о рассмотрении вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В том числе:

- утверждение внутренних нормативных документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов, компенсационных, стимулирующих и социальных выплат для членов исполнительных органов, работников подразделений банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а так же для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- утверждение размера фонда оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда;
- рассмотрение не реже одного раза в год вопросов функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников банка, а так же рассмотрение предложений службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля, службы управления рисками по совершенствованию системы оплаты труда.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложена на члена Совета директоров, имеющего высшее экономическое образование, и не являющегося членом исполнительного органа Банка. Вознаграждение за выполнение вышеуказанных функций данному члену Совета директоров в 2017 не выплачивалось.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возложены на службу внутреннего аудита, службу внутреннего контроля, службу управления рисками, главного бухгалтера, делопроизводителя юридического отдела с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам. Отчет по результатам мониторинга составляется по окончании календарного года и представляется на рассмотрение Совета директоров Банка. При проведении мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда служба внутреннего аудита, служба внутреннего контроля, служба управления рисками разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов, устанавливающих систему оплаты труда.

По результатам мониторинга и оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в 2017 году, советом директоров принято решение о признании организации системы оплаты труда в банке эффективной, соответствующей стратегии развития банка, характеру и

масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В 2017 году в связи с изменениями установленных лимитов, используемых для выявления и оценки банковских рисков, а так же изменением организационной структуры банка, внесены изменения в положение «О системе оплаты труда».

В целях применения системы корректировок и определения фактического размера нефиксированной части оплаты труда в Банке создана постоянно действующая комиссия. В 2017 году комиссией проведено 12 заседаний. На заседаниях комиссии рассматривались вопросы применения корректировок нефиксированной части оплаты труда; условия частичной отсрочки выплаты (резервирования) нефиксированной части оплаты труда сотрудникам, принимающим риски; условия выплаты зарезервированной заработной платы.

Независимые оценки системы оплаты труда в 2017 году не проводились.

Установленная в Банке система оплаты труда распространяется на всех работников, осуществляющих в банке трудовую деятельность.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40% общего размера вознаграждения составляет нефиксированная часть оплаты труда. Перечень работников, принимающих риски, определены приказом по Банку.

Совокупное вознаграждение, выплачиваемое работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками состоит из фиксированной и нефиксированной частей, причем фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов от общего размера вознаграждения. Система оплаты труда данных работников не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении нефиксированной части оплаты труда для работников внутреннего контроля и управления рисками учитывается качество выполнения задач, возложенных на них внутренними положениями.

При выплате нефиксированной части оплаты труда ее общий размер по Банку определялся исходя из планового фонда на период, за который осуществлялась выплата, с учетом показателей, учитывающих значимые для Банка риски, а также доходность деятельности.

Для оценки результатов деятельности используются количественные и качественные показатели результатов деятельности.

Виды показателей, используемые для корректировки вознаграждения:
в целом по Банку

- оценка достаточности капитала на покрытие рисков, принятых Банком. Показателем достаточности капитала для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков является соблюдение нормативов достаточности капитала H1.1., H1.2., H1.0. в пределах, установленных требованиями Банка России. Банк определяет, что показателем достаточности капитала для покрытия всех рисков, принятых Банком, (совокупный риск) является соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала) H1.0. на уровне не ниже 15 %;

- положительный результат финансово-хозяйственной деятельности Банка (отсутствие убытков);

- выполнение финансового плана в части получения доходов (1/3 от суммы, запланированной на квартал). Для расчета принимается строка финансового плана «все доходы» за минусом доходов от переоценки иностранной валюты и восстановления резервов на возможные потери. При этом допускается отклонение, не превышающее 15 %, вызванное объективными причинами.

подразделения, сотрудники

- нарушение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России, внутренних положений и процедур Банка;

- нарушения порядка ведения бухгалтерского учета или предоставление недостоверной информации о деятельности подразделения;

- рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением или сотрудником;
 - нарушение трудовой и исполнительской дисциплины, правил внутреннего трудового распорядка;
 - сознательное искажение отчетных данных и (или) недостоверное отражение справедливой стоимости активов;
 - невыполнение или нарушение сроков выполнения планов работ Банка, решений Совета директоров и Правления банка, поручений и заданий руководства Банка или структурного подразделения;
 - неисполнение или ненадлежащее исполнение должностных обязанностей и должностных инструкций;
 - совершение работником виновных действий, если эти действия дают основания для утраты доверия к нему со стороны руководства Банка;
 - совершение действий, наносящих материальный или моральный ущерб Банку, распространение сведений, порочащих деловую репутацию Банка;
 - неправильное зачисление или списание средств со счетов клиентов, несвоевременное представление отчетности и неудовлетворительное ее качество, нарушение правил кредитования и ведения кассовых операций, кассовые просчеты, не обеспечение сохранности товарно-материальных ценностей;
 - несоблюдение коммерческой и служебной тайны или условий конфиденциальности в отношении доступной работнику в процессе выполнения трудовых обязанностей информации, документов, сведений, данных и т.д.;
 - искажение информации при вводе (обработке) платежных документов в электронном виде;
 - разглашение или несоблюдение установленных правил обращения с персональными данными;
 - разглашение сведений, относящихся к коммерческой тайне клиентов Банка;
 - доходность банковских операций, совершаемых подразделениями, принимающими основные риски (кредитный отдел, отдел ценных бумаг и валютных операций, учетно-операционный отдел).
- Для расчета принимаются строки финансового плана, определяющие доходы, генерируемые деятельностью данных подразделений. При этом допускается отклонение, не превышающее 15%, вызванное объективными причинами (не учитываются доходы от переоценки иностранной валюты и восстановления резервов на возможные потери).

За 2017 год показатели, используемые для корректировки вознаграждений, не изменялись.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 % нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При этом возможно сокращение или отмена нефиксированной части оплаты труда при получении негативного результата деятельности. Общий размер отсроченной выплаты распределяется по срокам с учетом рисков, принятых Банком в данном периоде, и состояния активов в целом, в том числе предстоящих сроков погашения. При наступлении сроков, на которые произведена отсрочка, решение о размере выплаты отсроченной части принимается с учетом финансового состояния Банка на момент выплаты и возможной реализации рисков.

Нефиксированная часть оплаты труда в составе фонда оплаты труда для членов исполнительных органов, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и остальных сотрудников Банка включает в себя стимулирующую выплату, связанную с результатами деятельности – дополнительную заработную плату.

Численность работников, получивших в течении отчетного года выплаты нефиксированной части оплаты труда – 68 чел. (2016г. – 66 чел.)

Неденежная форма оплаты труда сотрудников Банка не предусмотрена.

В состав работников Банка, принимающих риски, включаются категории:

- члены исполнительных органов (работники, являющиеся членами Совета и Правления Банка);
- иные работники, принимающие риски (руководители структурных подразделений Банка, не являющиеся членами исполнительных органов).

Далее указаны сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2017 год:

№ стр.	Показатели	Работники, принимающие риски		
		Всего	в том числе:	
			члены исполнительных органов	иные работники, принимающие риски
1	Количество работников, принимающих риски (чел.)	9	7	2
2	Количество работников, принимающих риски получившие в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (чел.)	9	7	2
3	Общий размер вознаграждений (тыс. руб.), в том числе:	13162	11768	1394
3.1	фиксированная часть оплаты труда	8466	7530	936
3.2	нефиксированная часть всего, в том числе:	4696	4238	458
3.2.1	отсроченная часть со сроками выплаты 2017-2019г.г.	1879	1696	183
4	Общий размер невыплаченного отсроченного в отчетном периоде вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки (тыс. руб.)	95	89	6

Далее указаны сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, за 2016 год:

№ стр.	Показатели	Работники, принимающие риски		
		Всего	в том числе:	
			члены исполнительных органов	иные работники, принимающие риски
1	Количество работников, принимающих риски (чел.)	9	7	2
2	Количество работников, принимающих риски получившие в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда (чел.)	9	7	2
3	Общий размер вознаграждений (тыс. руб.), в том числе:	11172	9788	1384
3.1	фиксированная часть оплаты труда	7150	6237	913
3.2	нефиксированная часть всего, в том числе:	4022	3551	471
3.2.1	отсроченная часть со сроками выплаты 2017-2019г.г.	1609	1420	189
4	Общий размер невыплаченного отсроченного в отчетном периоде вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки (тыс. руб.)	171	166	5

Выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, а так же выходных пособий при увольнении, в 2016 - 2017 гг. не производилось, т.к. данные виды выплат Положением «О системе оплаты труда» в Банке не предусмотрены.

Изменений в системе оплаты труда в 2017 году по сравнению с 2016 годом не происходило.

Председатель правления
АО «Великие Луки банк»



Николаенкова Т.П.

Главный бухгалтер



Степанова Т.Л.

16.03.2018 г.