



ВЛАДБИЗНЕСБАНК

**Годовая бухгалтерская
(финансовая) отчетность
за год, закончившийся
31 декабря 2018 года**

Председатель Правления
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

С.В. Соловьев

Главный бухгалтер
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



И.В. Агеева

«11» марта 2019 года

Владимир 2019 год

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" (ОГРН 1023300000063, 600015, г. Владимир, пр. Ленина, 35), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Прочие сведения

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, был проведен другой аудиторской организацией, которая выразила немодифицированное мнение о данной отчетности 20 марта 2018 года.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І

"О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в

Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

27 марта 2019 года

**СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2018 ГОДА**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.....	41
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	42
2.1. Основные направления деятельности Банка.....	42
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты Банка	43
2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	44
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	44
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	45
4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.	45
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности:	58
4.3. Описание в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери:	58
4.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1:62	
4.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».	66
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	66
К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	66
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806	66
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	66
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	67
5.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68
5.4. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	68
5.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной ссудной задолженности	69
5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения	71
5.7. Переклассификация финансовых инструментов.....	71
5.8. Информация по каждому классу основных средств	71
5.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	80
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов	83
5.11. Средства кредитных организаций.....	84
5.12. Средства клиентов.....	85
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	85
5.14. Выпущенные долговые обязательства	85
5.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств	85
5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль	86
5.17. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.	86
5.18. Уставный капитал	87
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	88
К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ	88
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807	88
6.1. Чистый процентный доход	88
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	89
6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	89
6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой.....	89
6.5. Комиссионные доходы и расходы	90
6.6. Операционные доходы.....	90
6.7. Операционные расходы	91
6.8. Изменение резервов на возможные потери.....	91
6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка	92
6.10. Обесценение активов	92
6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка.....	92
6.12. Прочая информация к отчету о финансовых результатах	92
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	93

К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ	93
И ИНЫМ АКТИВАМ.....	93
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808.....	93
7.1. Информация о структуре и объеме собственных средств (капитала) Банка	93
7.2. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса	94
7.3. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.....	96
7.4. Управление капиталом.....	96
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 0409810.....	97
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 0409813.	97
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	98
К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	98
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814.....	98
11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ)	98
СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.....	98
11.1. Операции со связанными с Банком сторонами	98
11.2. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу.....	99
12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.....	101
13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ	104

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» за год, закончившихся 31 декабря 2018 года

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА.

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на английском языке: JSC Vladbusinessbank.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» создан по решению акционеров-учредителей (Протокол № 1 от 04 декабря 1992 года) в форме закрытого акционерного общества с наименованием Акционерный банк развития предпринимательства «Владбизнесбанк». Банк создан в результате преобразования Коммерческого банка социального развития «Владимиркомсоцбанк», созданного решением учредителей-пайщиков (Протокол № 1 от 24 октября 1990 года), и является правопреемником его прав и обязанностей.

В соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (протокол № 43 от 22 июня 2017 года) полное фирменное наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством РФ и определено как – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Банк является непубличным акционерным обществом.

Настоящая редакция Устава АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВА «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» принята акционерами Банка на внеочередном общем собрании акционеров (протокол № 43 от 22 июня 2017 года.) и учитывает изменения, внесенные в федеральные законы.

Регистрационный номер: 903.

Управлением Министерства РФ по налогам и сборам по Владимирской области 10 августа 2017 года Банку выдано Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц серия 33 № 001010006, основной государственный регистрационный номер 1023300000063.

Юридический адрес: 600015, г. Владимир, проспект Ленина, дом 35.

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

• **лицензия на осуществление банковских операций №903 от 23 августа 2017 года.**

Банку предоставляется право на осуществление следующих операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
7. Выдача банковских гарантий;
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

• **лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте №903 от 23 августа 2017 года.**

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов, утвержденный Федеральным законом от 23.12.2003 N 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" 11 ноября 2004 года под номером 166.

Идентификационный номер налогоплательщика – 3327100351 КПП 997950001.

Коды Банка: БИК 041708706; ОКПО 09109307; ОГРН 1023300000063.

По состоянию *за 31 декабря 2018 года* Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 4 дополнительных офиса:

- г. Владимир, ул. Егорова, 8 Б;
- г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
- Владимирская область, г. Радужный, 1 квартал, д. 15;
- Владимирская область, г. Муром, ул. Советская, д. 6;

и 1 операционную кассу вне кассового узла в г. Владимире.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: г. Владимир, проспект Ленина, д. 35.

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является самостоятельной кредитной организацией, не входящей в состав какой-либо банковской группы (банковского холдинга).

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является:

- Участником Ассоциации региональных Банков России (ассоциация «Россия»);
- Членом Торгово-промышленной палаты Владимирской области;
- Участником системы обязательного страхования вкладов (номер 166);
- Аффилированным членом платежной системы MasterCard;
- Косвенным участником платежной системы «Мир».

19 июня 2018 года RAEX (Эксперт РА) подтвердил рейтинг кредитоспособности Банка на уровне ruBB, прогноз по рейтингу - стабильный.

Отчетным периодом является период *с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года* включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой бухгалтерской (финансовой) 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

2.1. Основные направления деятельности Банка

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются:

- *Расчетно-кассовое обслуживание:* открытие счетов в рублях и иностранной валюте для юридических и физических лиц; расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранных валютах юридических и физических лиц по минимальным тарифам; дистанционное управление счетами с помощью системы «Клиент-Банк»; документарные операции (аккредитивы, инкассо); бесплатные консультации персонального менеджера; инкассация денежной наличности и перевозка ценностей подразделениями Росинкас; осуществление переводов денежных средств на основании распоряжения физических лиц без открытия банковского счета; осуществление переводов без открытия счета по платежным системам CONTACT, Золотая Корона, Вестерн Юнион; покупка/продажа безналичной иностранной валюты за безналичные рубли; покупка и продажа наличной иностранной валюты; размещение денежных средств юридических и физических лиц (депозиты) в российских рублях.
- *Кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:* кредиты на пополнение оборотных средств; открытие кредитных линий; предоставление режима «овердрафт» по расчетному счету; кредитование под залог долговых обязательств;

- кредитование физических лиц на покупку автотранспорта, приобретение и строительство жилья, ремонт и отделку жилья; предоставление потребительских кредитов.
- *Прочие виды деятельности:* предоставление всех видов Банковских Гарантий; оценка имущества, передаваемого в залог; оформление договоров залога недвижимости; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковского сейфа, в том числе для проведения операций купли-продажи недвижимости; проверка подлинности и пересчет денежных знаков.

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

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	1 107 738	664 124	443 614	66.8%
Всего активов	3 305 379	2 685 487	619 892	23.1%
Чистая ссудная задолженность	2 674 229	2 102 535	571 694	27.2%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 766	15 174	37 592	247.7%
Чистые вложения в ценные бумаги	13 059	0	13 059	-
Финансовый результат (после налогообложения)	61 372	41 419	19 953	48.2%

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 2018 год оказали:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- расчетно-кассовое обслуживание.

В 2018 году Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль за 2018 год составила 61 372 тыс. рублей (за 2017 год составляла 41 419 тыс. рублей). Таким образом, финансовый результат увеличился на 19 953 тыс. рублей или на 48,2% по сравнению с прошлым отчетным периодом.

Увеличение финансового результата связано с восстановлением резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Стоимость активов в соответствии с данными формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 2018 год увеличилась на 619 892 тыс. рублей или на 23,1% по сравнению с предыдущим отчетным годом (за 2017 год увеличилась на 709 тыс. рублей). Данное увеличение в отчетном периоде обусловлено увеличением уставного капитала Банка за счет средств акционеров (участников), ростом кредитного портфеля Банка, ростом вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» за 2018 год увеличилась на 443 614 тыс. рублей или на 66,8% по сравнению с прошлым отчетным годом и составила 1 107 738 тыс. рублей. Данное увеличение обусловлено эмиссией акций в размере 400 тыс. рублей прошедшей в 3 квартале 2018 года.

2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена одной региональной кредитной организацией (АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»), 2 филиалами, и 283 внутренними структурными подразделениями банков. Таким образом, по состоянию за 31 декабря 2018 года АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является единственным региональным банком.

В 2018 году на экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году. Годовые темпы прироста потребительских цен повысились до 4,3%, что несколько выше верхней границы прогноза Банка России в 4,2%, при этом цены на топливо возросли на 9,4%. Рост инфляции в 2018 году связан с повышением до 1,5% годового темпа прироста цен на продовольственные товары. Этому способствовали изменение баланса спроса и предложения на отдельных продовольственных рынках, а также эффект низкой базы прошлого года. Также происходит подстройка цен к произошедшему с начала года ослаблению рубля. Большинство показателей годовой инфляции, характеризующих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценке Банка России, демонстрируют рост. Инфляционные ожидания населения и предприятий несколько повысились на фоне курсовой волатильности. Согласно данным мониторинга Банка России, часть предприятий отразили в ценах планируемое повышение НДС уже в конце 2018 года.

Произошедшее ослабление рубля связано с оттоком капитала вследствие изменения внешних условий. При этом сальдо текущего счета платежного баланса остается на высоком уровне благодаря стабильным ценам на товары российского экспорта и значительно превышает объемы выплат по внешнему долгу в предстоящие месяцы. В этих условиях принятое Банком России решение о приостановке покупки иностранной валюты на внутреннем рынке в рамках бюджетного правила ограничит курсовую волатильность и ее влияние на динамику инфляции в предстоящие кварталы.

В 2018 году ключевая ставка увеличилась с 7,25% до 7,75%. С сентября 2016 года данный показатель корректировался только в сторону уменьшения. По мнению Центрального Банка Российской Федерации, повышение ключевой ставки будет способствовать сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления. По прогнозу Банка России, годовая инфляция в 2019 году составит уже 5-5,5% (при этом временно на пике она может подниматься и до шести процентов). В 2020 году инфляция вернется к цели регулятора, сформулированной как "вблизи четырех процентов", ожидают в ЦБ. Годовая инфляция достигнет максимума в первом полугодии 2019 года.

Под воздействием внешних факторов денежно-кредитные условия несколько ужесточились. Существенно выросли доходности ОФЗ. Началось повышение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке. Повышение ключевой ставки будет способствовать сохранению положительных реальных процентных ставок по депозитам, что поддержит привлекательность сбережений и сбалансированный рост потребления.

Кредитный рейтинг РФ за отчетный период повышен до инвестиционного уровня «BBB-» с прежнего спекулятивного уровня «BB+», прогноз по рейтингам изменен с «позитивного» на «стабильный» (агентство Standard & Poor's). МВФ ожидает в 2019 году ВВП России на уровне 1,5%. По итогам 2018 года МВФ оценил рост российской экономики в 1,8%. По итогам 2018 года Минэкономразвития ожидает рост экономики России в 2019 году на уровне 1,7-2%.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 06.12.2017 г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»,

Принципы учетной политики, использованные при составлении данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и другими нормативными документами.

В годовой (финансовой) 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.

Курсы иностранных валют, установленные Банком России:

	<u>31 декабря 2018 года</u>	<u>31 декабря 2017 года</u>
Руб. / Доллар США	69.4706	57.6002
Руб. / ЕВРО	79.4605	68.8668

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в последней годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» на 2018 год утверждена и подписана Председателем Правления банка 29.12.2017г., Приказ № 246 и введена в действие с 01.01.2018 года.

Учетная политика Банка разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п. 12. Общей части I. Положения Банка России от 27 февраля 2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральным Законом от 22.12.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- Положением ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положением ЦБ РФ от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»;
- Положением ЦБ РФ от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
- Указанием ЦБ РФ от 14.08.2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»;
- Указанием ЦБ РФ от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»;

- Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- Указанием Банка России от 15.07.2013 № 3026-У «О специальном счете в Банке России»;
- Инструкцией ЦБ РФ от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Указанием ЦБ РФ от 13.12.2010 № 2538-У «О порядке бухгалтерского учёта уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;
- Положением ЦБ РФ от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положением ЦБ РФ от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;
- Методическими рекомендациями ЦБ РФ от 30.12.2013 № 265-Т «О тестировании Кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение»;
- Положением ЦБ РФ от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Положением ЦБ РФ от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Положением ЦБ РФ от 20.04.2016 № 554-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований»;
- Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Положением ЦБ РФ от 25.11.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов»;

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением

выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг (кроме учтенных векселей) по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, справедливая стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания увеличивается на сумму дисконта, купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия, и уменьшается на сумму списанной на расход премии.

Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта, уплаченной премии ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового/внебалансового (для процентных доходов) счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного биржевого рынка. В качестве котировки на фондовом рынке ПАО Московская Биржа ММВБ-РТС принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемая в соответствии с нормативными актами ФСФР. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 30 дней).

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости (с отнесением результата переоценки на счета по учету добавочного капитала) или, если справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения, - по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и локальным нормативным актом Банка (Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. Банк оценивает на индивидуальной основе, периодически, наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения (такие как: существенные финансовые затруднения, нарушение по выплате обязательств, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств). При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним документом Банка (Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери»).

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П и внутренним документом Банка (Положение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» «О порядке формирования резервов на возможные потери»).

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО. Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами; передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

Основные средства

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые:

- имеют материально-вещественную форму;
- предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях;
- предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев;
- не предполагают последующей перепродажи;
- соответствуют одновременно следующим условиям:
- объекты способны приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена.

В качестве основных средств могут быть также признаны объекты, которые приобретены Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными

техническими нормами и требованиями, даже если приобретение этих объектов не приводит непосредственно к увеличению будущих экономических выгод от их использования, но оно может быть необходимо Банку для получения в будущем экономических выгод от использования других активов либо для обеспечения основной деятельности.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении.

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Критериями существенности минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, являются:

- срок полезного использования, превышающий 12 месяцев;
- стоимостной лимит – 118000 рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются внесистемно в составе запасов и списываются на расходы единовременно. Предметы стоимостью ниже 2000 рублей 00 копеек внесистемно не учитываются.

Основные средства ставятся на учет в целых рублях (с округлением в сторону увеличения), а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов по символу 28803 «Прочие операционные доходы».

Инвентарным объектом основных средств являются:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

В случае наличия у одного объекта нескольких частей (компонентов), имеющих существенно разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект, если ее стоимость также является существенной относительно общей стоимости данного основного средства.

Модели учета основных средств:

Однородные группы основных средств такие как:

- вычислительная техника;
- принтеры;
- средства связи;
- блоки питания;
- системы связи и наблюдения;
- машины для счета и проверки денег;
- множительная техника;
- кассовые аппараты;
- мебель;
- сейфы;
- оборудование;
- легковой транспорт.

Банк учитывает по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Здания, сооружения и земельные участки Банк учитывает по переоцененной стоимости.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания должен учитываться по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Под справедливой стоимостью объектов основных средств (в том числе не используемых в основной деятельности) понимается стоимость, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Переоценка группы однородных основных средств в обязательном порядке осуществляется один раз в год на конец отчетного года.

Банк отражает переоценку основных средств путем уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и ее последующий пересчет до справедливой стоимости (при таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация — нулю).

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Расчетная ликвидационная стоимость подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной или нулевой исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости – 10 % от стоимости объекта.

Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года N 1, учитывая при этом максимальный срок полезного использования.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Начисление амортизации по объекту основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

Начисление амортизации по основным средствам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

В течение срока полезного использования объекта основных средств начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Объекты основных средств независимо от выбранной модели учета подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, при наступлении событий, существенно влияющих на оценку стоимости.

Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения.

Объект НВНОД может быть признан в следующих случаях:

- при получении по договорам отступного, залога;
- при переклассификации (перевode) основного средства;
- при переклассификации (перевode) долгосрочного актива, предназначенного для продажи (за исключением НВНОД, учитываемой по справедливой стоимости).

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости без учета НДС.

При определении справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, могут быть применены действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости, сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе, экспертные заключения о справедливой стоимости объектов недвижимости и т. п..

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется.

Резервы на возможные потери согласно Положению ЦБ РФ № 611-П по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, не формируются.

Переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется на дату перевода в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, и далее не реже одного раза в год по состоянию на конец года.

Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, относятся на балансовый счет 70601 «Доходы» (в ОФР по символу 28504 «Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») или 70606 «Расходы» (в ОФР по символу 47503 «Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности») в том периоде, в котором они возникли.

Операционная аренда

Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов на ежемесячной основе в течение срока аренды.

Суммы платежей по договорам операционной аренды, относящиеся к будущим периодам, признаются дебиторской задолженностью.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации (далее — средства индивидуализации);
- есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К однородным группам нематериальных активов относятся:

- компьютерное программное обеспечение (сроком использования более одного года);
- изобретения;
- знаки обслуживания;
- авторские права и др.

Нематериальными активами не являются расходы, связанные с образованием новых структурных подразделений Банка (организационные расходы), интеллектуальные и деловые качества персонала Банка, его квалификация и способность к труду.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Последующая оценка всех групп однородных нематериальных активов осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Стоимость нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства Банка) исходя:

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом;
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

Срок полезного использования нематериального актива не может превышать срок деятельности Банка.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования пять лет.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по нематериальному активу производится линейным способом.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации в течение срока полезного использования нематериальных активов не приостанавливается.

Начисление амортизации по нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Запасы

Запасы — это активы:

- запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования;
- находящиеся в виде сырья или материалов, однократно используемых (потребляемых) для проведения работ, оказания услуг, в хозяйственных нуждах и в административных целях;
- инвентарь и принадлежности;
- издания;
- материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств, определенным в Положении № 448-П, а также в Стандарте «Основные средства» Учетной политики Банка.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т. п.

Аналитический учет запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально - ответственных лиц и по местам хранения.

Единицей учета запасов является единица, по которой была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. п.).

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. В большинстве случаев переход указанных рисков и выгод происходит одновременно с получением Банком права собственности на запасы или с их фактическим получением.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования, без налога на добавленную стоимость.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче материально-ответственным лицом Банка в эксплуатацию или на основании надлежаще оформленного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи — это объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых 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;
- Председателем Правления Банка или Наблюдательным Советом 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.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком на основании профессионального суждения при переводе (переклассификации) объектов:

- основных средств;

- нематериальных активов;
- активов, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Признание объектов основных средств, нематериальных активов, средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, удовлетворяющих критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не приводит к изменению их стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета.

После признания объектов основных средств, нематериальных активов, в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, начисление амортизации прекращается со дня, следующего за днем такого признания.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

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

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также один раз в год на конец отчетного года.

В течение отчетного года оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов.

Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов.

В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, подлежат бухгалтерскому учету в порядке, определенном для объектов основных средств, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

Средства труда и предметы труда признаются в момент перехода к Банку экономических рисков, выгод и затрат, связанных с содержанием объектов. В большинстве случаев переход указанных рисков, выгод и затрат происходит одновременно с получением Банком права собственности на средства труда и предметы труда или с их фактическим получением, подтвержденным актом приемки-передачи.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость на дату их признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Первоначальной стоимостью объектов недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога, является их справедливая стоимость на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного — в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога — в сумме, определенной с учетом требований законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Последующая оценка средств труда

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также один раз в год на конец отчетного года.

Последующая оценка предметов труда

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цене, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи (далее — чистая стоимость возможной продажи), на момент их оценки (т. е. оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца).

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке также один раз в год на конец отчетного года.

Операции по кредитованию

Ссуды, предоставленные Банком всем категориям заемщиков, отражаются по сумме основного долга и обесцениваются на величину сформированного по ним резерва на возможные потери, учитываемую на отдельных пассивных счетах.

Погашение процентов производится в сроки, предусмотренные договором. Проценты по привлеченным размещенным денежным средствам начисляются Банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемым на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня. Программным путем обеспечивается ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения в бухгалтерском учете Банка суммы начисленных процентов.

Начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Средства клиентов

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

Резервы

С целью повышения финансовой устойчивости Банк формирует резервы на возможные потери. Формирование резервов на возможные потери и отражение их в бухгалтерском учете

осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ и локальными нормативными актами Банка.

В соответствии со статьей 25 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Банк формирует обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ. Бухгалтерский учет обязательных резервов, депонированных в ЦБ РФ, ведется Банком в соответствии с действующими нормативными документами ЦБ РФ.

Вознаграждения работникам Банка

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Обязательства по выплате вознаграждений работникам возникают в соответствии с законодательством РФ, в том числе нормативными актами Банка России, а также локальными нормативными актами и иными внутренними документами Банка, и трудовыми договорами.

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета в последний рабочий день каждого месяца, но не позднее даты фактического исполнения обязательств, либо в качестве событий после отчетной даты.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством РФ. Признанные обязательства по оплате страховых взносов подлежат бухгалтерскому учету на счетах по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода либо в качестве событий после отчетной даты.

Процентный расход (доход) по обязательствам (требованиям) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений подлежит отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода.

При признании обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством РФ, включаются в состав обязательств по выплате вознаграждений.

Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

Финансовые результаты

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 15 декабря 2014 г. № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» и Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Информация о доходах, расходах, финансовых результатах (прибыль или убыток), об изменении статей прочего совокупного дохода и совокупном финансовом результате (прибыль или убыток после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода) Банка отражается в

«Отчете о финансовых результатах за период с 1 января по _____ 20__ года» (приложение к Положению № 446-П).

В учетной политике Банка закреплён принцип отражения доходов и расходов банка по методу начисления.

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы и расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты признаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты признаются неопределенными (проблемными) и не подлежат отражению на счетах доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Доходы и расходы по банковским операциям и иным сделкам начисляются и отражаются аналогично процентным доходам и процентным расходам в последний рабочий день месяца исходя из фактического объема оказанных услуг.

Доходы и расходы от операций купли – продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Учет ведется в разрезе и форме иностранных валют. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком РФ (Банк России) официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности

4.2. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности:

Описание основных положений учетной политики, принятой для определения состава денежных средств их эквивалентов, влияния изменений учетной политики.

Под денежными средствами и их эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Описание в отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях порядка учета на дату заключения сделки или на дату осуществления расчетов по ней.

Для признания или прекращения признания - в зависимости от обстоятельств - покупки или продажи финансовых активов, осуществленной на стандартных условиях, Банком используется метод учета по дате расчетов.

При несовпадении оговоренных договором даты перехода прав и даты расчетов с датой заключения договора по покупке и продаже финансовых активов, требования и обязательства отражаются на счетах по учету наличных и срочных сделок Главы «Г» Положения ЦБ РФ № 579-П.

4.3. Описание в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери:

- критерии, используемые для списания сумм резервов на возможные потери:

Задолженность по ссуде признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Критериями признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) являются:

- истек срок исковой давности;
- прекращение обязательств в соответствии с гражданским законодательством вследствие невозможности его исполнения;
- прекращение обязательств в соответствии с гражданским законодательством на основании акта государственного органа;
- прекращение обязательств в соответствии с гражданским законодательством в связи с ликвидацией организации;
- наличие документально подтвержденных фактов неисполнения заемщиком обязательств, находящихся на балансе менее года, по которым платежи не осуществляются или осуществляются в незначительных размерах и (или) редко, и Банк несет издержки по проведению дальнейших действий по взысканию просроченной задолженности по ссуде (отнесенной к V категории качества) и (или) реализация прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, выше получаемого результата, и по которым предприняты определенные действия по взысканию просроченной задолженности, но при этом обоснованно предполагаемые издержки Банка по проведению действий, обеспечивающих ее взыскание, превысят возможную к возврату сумму.

Критериями признания безнадежными ссуд, составляющих 0,5 и более 0,5 процента собственных средств (капитала) являются:

- прекращение исполнительного производства;
- окончание исполнительного производства в порядке, установленным законом от 02.10.2007 года № 229-ФЗ “Об исполнительном производстве”, в случае возврата взыскателю исполнительного документа по следующим основаниям:

- невозможно установить место нахождения должника, его имущества либо получить сведения о наличии принадлежащих ему денежных средств и иных ценностей, находящихся на счетах, во вкладах или на хранении в банках или иных кредитных организациях;
- у должника отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание, и все принятые судебным приставом-исполнителем допустимые законом меры по отысканию его имущества оказались безрезультатными;
- арбитражным судом вынесено определение о завершении конкурсного производства;
- установлен факт смерти гражданина при отсутствии имущества у умершего и (или) отсутствии наследников, вступающих в права наследования;
- имеются документально подтвержденные факты неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о признании задолженности безнадежной.

Решение о признании задолженности по ссуде безнадежной, величина которой составляет менее 1% величины собственных средств (капитала) Банка принимается Правлением Банка; по ссуде в размере, превышающем 1% от величины собственных средств – Наблюдательным Советом Банка.

Признание задолженности по ссуде безнадежной, предоставленной акционеру Банка и (или) аффилированному лицу осуществляется с учетом следующего, если величина безнадежной задолженности по ссуде составляет менее 1% величины собственных средств (капитала) Банка решение принимает Правление Банка, если величина безнадежной задолженности по ссуде превышает 1% от величины собственных средств решение принимает Наблюдательный Совет Банка. Принятое решение должно обязательно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов - исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде.

- критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения:

Основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков обесценения средств в других банках и кредитов клиентам по отдельно значимым финансовым активам, а также ценным бумагам, изложены в локальных нормативных актах Банка (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» и Положение о порядке формирования резервов на возможные потери АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»).

К критериям наличия признаков обесценения ссудной или дебиторской задолженности, в том числе, Банк относит следующие факторы:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.
- Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии, либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Банк или третьи лица, о чем стало известно Банку, подали заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика/контрагента введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

- порядка определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов:

В целях полного, достоверного и своевременного отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов от поставки (реализации) активов, за исключением купли-продажи иностранной валюты, Банком применяются балансовые счета по учету выбытия (реализации).

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Доходы по операциям поставки (реализации) активов определяются как разница между балансовой стоимостью активов и справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и признаются в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов не исполнено хотя бы одно из условий, перечисленных выше, в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентными доходами (процентными расходами) признаются доходы (расходы), начисленные в виде:

- процента;
- купона.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам, долговым ценным бумагам, а также процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц, выпущенным долговым ценным бумагам, начисляются с учетом следующего.

Процентные доходы и процентные расходы по размещенным и привлеченным средствам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующими договорами, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

При начислении процентных доходов и процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно.

Активы, по которым возникают процентные доходы, появляются:

- по операциям предоставления (размещения) денежных средств;
- по приобретенным долговым ценным бумагам;
- от предоставления за плату во временное пользование (временное владение и пользование) других активов.

Для отражения в бухгалтерском учете процентных доходов должны быть одновременно соблюдены условия признания доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее — проблемное).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, процентного дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Обязательства, по которым возникают процентные расходы, появляются:

- по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц;
- за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах;
- по операциям займа ценных бумаг.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

Расходы/ доходы, связанные с формированием (доначислением)/ восстановлением (уменьшением) резервов на возможные потери, определяются в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П, и отражаются в корреспонденции со счетами по учету резервов на возможные потери.

- описание учетной политики в отношении финансовых активов, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными:

Основания для изменений кредитных условий по заключенным кредитным сделкам с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, в том числе реструктуризация кредитных продуктов, то есть изменение на основании соглашений с заемщиком существенных условий первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета, изложены в локальном нормативном акте Банка (Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»).

- описание учетной политики, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности:

В учетной политике отсутствует учет государственных субсидий и методы, принятые для их представления в годовой отчетности.

- описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками:

В процессе применения учетной политики руководство Банка формирует различные суждения, помимо тех, что связаны с расчетными оценками, которые могут в значительной мере влиять на суммы, признаваемые в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Руководство Банка формирует суждения при решении следующих вопросов:

- в какой момент времени практически все значительные риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовые активы, передаются другим организациям;
- в отношении ценных бумаг:

Критерии первоначального признания ценных бумаг в балансе:

- Банк обязан признавать ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

- получая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу. В бухгалтерском учете указанные операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход прав.

4.4. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1:

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство Банка должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Допущения в части обесценения ссуд и дебиторской задолженности.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по ссудам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссуд. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение ссуд и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках.

Допущения в части налогообложения.

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам, так же она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, как занижения налогооблагаемой базы.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае, если итоговый

результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

Допущения в части операций в иностранной валюте.

Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу Банка России, действующему на конец отчетного периода. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о финансовом результате по строке доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты. Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу Банка России, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Доходы и расходы от операций, связанных с покупкой и продажей иностранной валюты, определяются как разница между ценой реализации и балансовой стоимостью на дату совершения операции.

Допущения в части экономической среды.

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую среду в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической среды.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Допущения в отношении неопределенности получения доходов.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банка вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Для отражения в бухгалтерском учете процентных доходов должны быть одновременно соблюдены условия признания доходов.

Отсутствие или наличие неопределенности в получении указанных доходов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее — ссуда), иных активов, в том числе требований, или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к I, II и III категориям качества, получение доходов признается определенным, то есть вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой.

По ссудам, иным активам, в том числе требованиям, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, то есть получение доходов является проблемным или безнадежным (далее — проблемное).

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты должником (заемщиком).

Процентные доходы, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет признанного проблемным процентного дохода по операциям предоставления (размещения) денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах, в том числе корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, процентного

дохода по приобретенным долговым ценным бумагам, до его фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшей для определения справедливой стоимости ценных бумаг.

Соответствующей рыночной котировкой для имеющегося актива или выпускаемого обязательства обычно считается текущая цена спроса, а для приобретаемого актива или имеющегося обязательства — текущая цена предложения.

В случае отсутствия информации о цене спроса или предложения основной для определения справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки, при условии, что с момента ее проведения и до отчетной даты не произошло существенных изменений экономических условий.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости основных средств.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке принимаются в том случае, если данные затраты (расходы) Банк понесет в будущем либо из требования договора либо из требования законодательства, т.е. сценарий выбытия будет предусматривать такие расходы. В остальных случаях Банк не предусматривает расходов, связанных с выполнением обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке.

Будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат признанию в качестве оценочного обязательства некредитного характера с отражением резерва по оценочному обязательству некредитного характера на балансовом счете **61501** «Резервы — оценочные обязательства некредитного характера».

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке учитываются по дисконтированной стоимости с применением ставки дисконтирования до налогообложения, учитывающей существующие на финансовом рынке условия и специфичные для таких обязательств риски, которые не учтены при расчете будущих затрат на их выполнение.

Обязательства по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке подлежат проверке на конец каждого отчетного года для выявления событий, которые оказывают влияние на их оценку.

Событиями, оказывающими влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, являются изменения величины будущих затрат, необходимых для их выполнения, предполагаемых сроков их выполнения, а также ставки дисконтирования.

При выявлении в результате проверки событий, которые оказали влияние на оценку обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке, отражаются изменения в оценке этих обязательств.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости нематериальных активов.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации нематериального актива должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от нематериального актива способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

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

- по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), — затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также один раз в год на конец отчетного года.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк должен учитывать затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом в порядке, установленном для таких расходов.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости средств труда и предметы труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк производит их оценку, при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- по первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Оценка осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, подлежат оценке один раз в год на конец отчетного года.

Допущения в отношении последующего изменения стоимости обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам Банка.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, а также корректировки ранее признанных Банком указанных обязательств подлежат отражению на счетах бухгалтерского учета не позднее последнего дня каждого квартала отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их оценку.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам учитываются по дисконтированной стоимости с использованием ставки дисконтирования.

Обязательства по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам включают обязательства по оплате страховых взносов, которые возникают (возникнут) в соответствии с законодательством РФ.

Банк на конец каждого годового отчетного периода, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку обязательств (требований) по выплате прочих долгосрочных вознаграждений работникам, осуществляет проверку обоснованности признания и оценки ранее признанных обязательств (требований).

События, влияющие на оценку обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений:

1. Изменение ставок страховых взносов и пенсионного обеспечения в соответствии с законодательством РФ.

2. Банк закончил отчетный период с показателями ниже запланированных Стратегией развития Банка и Бизнес-планом на отчетный год, в связи с чем возникает необходимость корректировки отсроченных вознаграждений по работникам, отнесенных к 1-ой категории работников (членам исполнительного органа и работникам, принимающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И и «Положением об оплате труда и материальном стимулировании (премировании) работников АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК», утвержденным Наблюдательным Советом Банка).

Расчетные оценки и лежащие их основе допущения анализируются на предмет необходимости их пересмотра на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

4.5. Информация об изменениях в учетной политике на следующий отчетный год, в том числе информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Изменения в учетную политику Банка на следующий отчетный год связаны:

1. С вступлением в силу с 01 января 2019 года Положений ЦБ РФ от 02.10.2017 года:

- № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;

- № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами».

2. С изменениями, вносимыми с 01 января 2019 года в Положение ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

3. С началом действия с 01 января 2019 года Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

4. С началом действия с 09 марта 2019 года Указания Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (вместе с «Пояснительной информацией к годовой отчетности»).

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.

Банк не производил реклассификации статей годовой отчетности.

В связи с отсутствием критерия существенности для отражения в бухгалтерском учете событий после отчетной даты все операции Банка, независимо от суммы, которые оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка на отчетную дату, отражаются событиями после отчетной даты.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя наличные денежные средства в кассах, банкоматах Банка, средства на корреспондентских счетах в Банке России и банках-контрагентах (НОСТРО) в рублях и иностранной валюте.

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Денежные средства	99 966	104 603	-4 637	-4.4%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	48 978	51 480	-2 502	-4.9%
Средства в кредитных организациях	118 437	99 882	18 555	18.6%
Российской Федерации	118 437	99 882	18 555	18.6%
других стран	0	0	0	-
Итого денежных средств и их эквивалентов	267 381	255 965	11 416	4.5%

По состоянию за 31 декабря 2018 года основными корреспондентами являются следующие кредитные организации: ПАО Банк ВТБ, АО ЮниКредит Банк, ПАО Сбербанк России, АО АКБ «НОВИКОМБАНК», РНКО «Платежный центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», ПАО Банк «ФК Открытие», НКО НКЦ (АО).

Денежные средства, исключенные из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, составляют 20 тыс. рублей и являются требованиями к КБ «Русский Славянский банк» (АО), у которого отозвана лицензия приказом Банка России № ОД-3095 от 10.11.2015 г.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Справедливая стоимость их складывается из балансовой стоимости, величины переоценки по рыночным котировкам на отчетную дату и процентного купонного дохода на отчетную дату.

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	57 109	15 738	41 371	262.9%
Положительная переоценка	0	0	0	-
Отрицательная переоценка	5 042	893	4149	464.6%
Процентный купонный доход	699	329	370	112.5%
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52 766	15 174	37 592	247.7%

В течение 2018 года Банк увеличил портфель ценных, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 3,5 раза - на общую сумму 37 592 тыс. рублей.

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлены следующими финансовыми активами:

Финансовые активы	Дата погашения	Валюта	за 31 декабря 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
			Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей
Долговые обязательства Министерства РФ				52 766		15 174
ОФЗ 46014 RMFS	29.08.2018	RUR			7	1 328
ОФЗ 46018 RMFS	24.11.2021	RUR	6.5	3 929	6.5	3 972
ОФЗ 26211 RMFS	25.01.2023	RUR	7	3 019	7	3 140
ОФЗ 26212 RMFS	19.01.2028	RUR	7.05	7 367	7.05	3 354
ОФЗ 46020 RMFS	06.02.2036	RUR	6.9	3 083	6.9	3 380
ОФЗ 26222 RMFS	16.10.2024	RUR	7.1	8 624		
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	6.9	8 945		
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	7.25	8 989		
ОФЗ 25083 RMFS	15.12.2021	RUR	7	4 885		
ОФЗ 26220 RMFS	07.12.2022	RUR	7.4	3 925		
Итого				52 766		15 174

Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк использует исходные данные уровня 1 иерархии справедливой стоимости в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

В 2019 году Банк в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П учитывает данные ценные бумаги на балансовом счете второго порядка № 50205, классифицировав их как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. В 2019 году планируется увеличение торгового портфеля путем приобретения долговых ценных бумаг в пределах 350 млн. рублей.

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 31 декабря 2018 года, отсутствуют.

5.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые вложения в долговые и долевые ценные бумаги, и прочие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за 31 декабря 2018 года отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют.

5.4. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2018 году Банк разместил денежные средства в ценные бумаги, классифицировав их как удерживаемые до погашения - на общую сумму 13 059 тыс. рублей.

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) тыс. руб.	снижение (-) %
Балансовая стоимость ценных бумаг	12 975	0	12 975	-
Процентный купонный доход	84	0	84	-
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 059	0	13 059	-
Резерв под обесценение	0	0	0	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	13 059	0	13 059	-

Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, за 31 декабря 2018 года представлены следующими финансовыми активами:

Финансовые активы	Дата погашения	Валюта	за 31 декабря 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
			Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей
Долговые обязательства Министерства РФ				13 059		0
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	6.9	5 008		0
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	7.25	5 034		0
ОФЗ 26216 RMFS	15.05.2019	RUR	6.7	3 017		0
Итого				13 059		0

В 2019 году Банк в соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П учитывает данные ценные бумаги на балансовом счете второго порядка № 50401, классифицировав их как оцениваемые по амортизируемой стоимости, и не планирует увеличение объема ценных бумаг данного класса.

5.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной ссудной задолженности

	за 31 декабря 2018 года		за 31 декабря 2017 года		Прирост (+) снижение (-)	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	925 000	31.78%	488 960	20.50%	436 040	89.2%
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	13 796	0.47%	0	-	13 796	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	672 167	23.10%	678 595	28.45%	-6 428	-0.9%
Прочие кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	226 817	7.80%	157 164	6.59%	69 653	44.3%
Кредиты физическим лицам	1 060 308	36.44%	1 047 088	43.90%	13 220	1.3%
жилищное кредитование	33 402	3.15%	24 930	2.38%	8 472	34.0%
ипотечное кредитование	329 420	31.07%	359 733	34.36%	-30 313	-8.4%
автокредитование	24 748	2.33%	25 265	2.41%	-517	-2.0%
потребительское кредитование	672 738	63.45%	637 160	60.85%	35 578	5.6%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с правом отсрочки платежа	7 856	0.27%	10 101	0.42%	-2 245	-22.2%
Прочие размещенные средства	3 499	0.12%	3 038	0.13%	461	15.2%
Итого ссудная задолженность	2 909 443	100.0%	2 384 946	100.0%	524 497	22.0%
Резерв под обесценение	235 214		282 411		-47 197	-16.7%
Итого чистая ссудная задолженность	2 674 229		2 102 535		571 694	27.2%

В отчетном периоде 2018 года существенный прирост произошел по кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИП (кроме кредитов малому и среднему бизнесу) на 44,3%, увеличились и объемы предоставленных депозитов Банку России на 89,2%.

Большую долю ссудной задолженности занимает кредитование физических лиц 36,44% от суммы общей ссудной задолженности. В структуре розничного кредитования также существенных изменений не претерпела (основную долю занимает потребительское кредитование).

К прочим размещенным средствам отнесены требования к РНКО «Платежный центр» как прочие размещенные средства, направленные в качестве обеспечительного платежа по Договору MPS-МС/106 от 22.05.2014 г.

Значительная доля корпоративного кредитного портфеля Банка составляет кредитование малого и среднего предпринимательства со следующей структурой по отраслям экономики:

	за 31 декабря 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	310 634	34.55%	228 922	27.39%
Строительство	87 027	9.68%	90 404	10.82%
Транспорт и связь	4 777	0.53%	9 235	1.10%
Оптовая и розничная торговля	305 431	33.98%	253 322	30.31%
Операции с недвижимым имуществом	109 491	12.18%	180 394	21.59%
Прочие виды деятельности	12 912	1.44%	32 704	3.91%
На завершение расчетов	68 712	7.64%	40 779	4.88%
Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	898 984	100%	835 760	100%

Далее представлена информация о ссудной задолженности (кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам) в разрезе регионов Российской Федерации:

Регион	за 31 декабря 2018 года		за 31 декабря 2017 года	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %
Белгородская область	45 986	2.35%	0	0.00%
Владимирская область	1 750 933	89.37%	1 654 456	87.87%
Вологодская область	200	0.01%	525	0.03%
Нижегородская область	2 618	0.13%	7 475	0.40%
Ивановская область	1 743	0.09%	2 524	0.13%
г.Санкт-Петербург	0	0.00%	44 560	2.36%
г.Москва	13 811	0.70%	29 758	1.58%
Московская область	32 353	1.65%	6 906	0.37%
Республика Коми	97 763	4.99%	119 164	6.33%
Республика Татарстан	13 500	0.69%	0	0.00%
Ставропольский край	385	0.02%	0	0.00%
Удмуртская республика	0	0.00%	17 480	0.93%
Итого:	1 959 292	100%	1 882 848	100%

Далее представлена информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности.

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК и прочих размещенных средств)	1 959 292	1 882 848
Просроченная ссудная задолженность, всего	75 899	97 699
в том числе		
по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	39 920	56 013
по кредитам физических лиц	35 979	41 686
Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %	3.87%	5.19%

Чистая ссудная задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, распределяется следующим образом:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Чистая ссудная задолженность	44 305	278 702	206 609	1 201 670		1 731 286

5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения

Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по депозитам и заемным средствам, по состоянию за 31 декабря 2018 года в Банке отсутствуют.

5.7. Переклассификация финансовых инструментов

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения» из одной категории в другую, не осуществлялась.

5.8. Информация по каждому классу основных средств Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

Группы однородных основных средств учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения либо по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость.

Основные средства учитываются в их первоначальной оценке, исходя из фактически произведенных затрат, расходов по доставке и иных платежей, связанных с приобретением, включая НДС.

Выбранная модель учета для каждой группы однородных основных средств применяется ко всем основным средствам, входящим в данную группу.

Переоценка зданий и земельных участков осуществляется один раз в год на конец отчетного года. Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

В соответствии с моделью учета по переоцененной стоимости объект основных средств, справедливая стоимость которого может быть надежно определена, после признания учитывается по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость этого объекта основных средств на дату переоценки за вычетом накопленной впоследствии амортизации и убытков от обесценения.

Прирост стоимости от переоценки отражается в отчете о финансовых результатах в составе прочего совокупного дохода.

Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о финансовых результатах в составе прибыли или убытка, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного непосредственно в составе прочего совокупного дохода как эффект от переоценки основных средств.

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Вся сумма прироста стоимости при переоценке за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, единовременно переносится непосредственно на нераспределенную прибыль кредитной организации при выбытии или продаже объекта основных средств.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете 60415, переоценке не подлежат.

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств подлежит пересмотру в конце каждого отчетного года.

Расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной или нулевой исходя из критериев существенности, утвержденных в Учетной политике. Критерий существенности расчетной ликвидационной стоимости – 10 % от стоимости объекта.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Методы амортизации основных средств

Для всех групп однородных основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация не начисляется:

- по объектам основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельным участкам, объектам природопользования и др.);
- объектам жилищного фонда (если они не используются для получения дохода);
- объектам внешнего благоустройства.

Начисление амортизации по группе однородных основных средств, учитываемой по переоцененной стоимости с 1 января нового года производится исходя из справедливой стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года N 1, учитывая при этом максимальный срок полезного использования.

Сроки полезного использования (далее-СПИ) по каждой однородной группе основных средств:

Наименование однородной группы	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Здания и сооружения	361	1 728
Вычислительная техника	36	60
Принтеры	36	60
Средства связи	36	120
Блоки питания	60	120
Системы связи и наблюдения	84	120
Машины для счета и проверки денег	60	60
Множительная техника	60	60
Кассовые аппараты	84	84
Мебель	60	180
Сейфы	180	300
Оборудование	60	300
Легковой транспорт	60	84

Информация по группам основных средств о валовой балансовой стоимости и сумме накопленной амортизации с учетом убытков от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату представлены ниже в таблицах:

за 31 декабря 2018 года	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Здания и сооружения	213 534	0	0
Основные средства, кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	37 763	26 311	229
Земля	10 689	0	0
Вложения в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств	858	0	0
Итого:	262 844	26 311	229

за 31 декабря 2017 года	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Здания и сооружения	214 073	0	0
Основные средства, кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	37 397	23 496	0
Земля	14 326	0	0
Вложения в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств	12 972	0	0
Итого:	278 768	23 496	0

Сверка балансовой стоимости основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена ниже:

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Итого
Остаток на начало года	214 073	37 397	14 326	12 972	278 768
Поступления	0	3 448	0	1 209	4 657
Выбытие	0	(2 853)	0	0	(2 853)
Перевод	12 521	0	0	(13 323)	(802)
Переоценка	(8 862)	0	(3 637)	0	(12 499)
Обнуление амортизации при проведении переоценки	(4 198)	0	0	0	(4 198)
Обесценение	0	(229)	0	0	(229)
Остаток за 31 декабря 2018 года	213 534	37 763	10 689	858	262 844
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года	0	23 496	0	0	23 496
Амортизационные отчисления	4 198	5 552	0	0	9 750
Выбытия	0	(2 737)	0	0	(2 737)
Перевод	0	0	0	0	0
Обнуление амртизации при проведении переоценки	(4 198)	0	0	0	(4 198)
Остаток за 31 декабря 2018 года	0	26 311	0	0	26 311
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	213 534	11 452	10 689	858	236 533

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Итого
Остаток на начало года	217 102	33 162	13 996	3 077	267 337
Поступления	0	4 434	0	12 286	16 720
Выбытие	0	(199)	0	(2 391)	(2 590)
Перевод	(2 532)	0	0	0	(2532)
Переоценка	3 583	0	330	0	3 913
Обнуление амортизации при проведении переоценки	(4 080)	0	0	0	(4 080)
Обесценение	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 года	214 073	37 397	14 326	12 972	278 768
<i>Накопленная амортизация и обесценение</i>					
Остаток на начало года	0	18 358	0	0	18 358
Амортизационные отчисления	4 080	5 337	0	0	9 417
Выбытия	0	(199)	0	0	(199)
Перевод	0	0	0	0	0
Обнуление амртизации при проведении переоценки	(4 080)	0	0	0	(4 080)
Остаток за 31 декабря 2017 года	0	23 496	0	0	23 496
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	214 073	13 901	14 326	12 972	255 272

Амортизация основных средств отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 9 750 тыс. руб.

В составе прочего совокупного дохода отчета о финансовых результатах за отчетный период отражено уменьшение стоимости основных средств от переоценки в сумме 11 040 тыс. руб.

Амортизация основных средств отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период отражена в сумме 9 417 тыс. руб.

В составе прочего совокупного дохода отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период отражено увеличение стоимости основных средств от переоценки в сумме 4 372 тыс. руб.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию за 31 декабря 2018 г. отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств основных средств нет.

В первом квартале 2018 года проведены работы по реконструкции помещения первого этажа головного офиса Банка (основное средство «Пристроенные нежилые помещения общей площадью 1041,7 кв.м. по адресу г. Владимир, пр-т Ленина, д. 35» (инв. N 60401-1464)). Затраты, связанные с проведением реконструкции, составили 12 521 тыс. руб.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств представлена ниже:

Наименование контрагента	Основное средство	Сумма договорных обязательств за 31 декабря 2018 года
АО "Современные системы"	Программно-аппаратный комплекс VIPNet Coordinator HW 100 C	124
Итого:		124

Переоценка основных средств по группе зданий и сооружений, переоценка земельного участка под содержание пристроенных помещений Банка произведена по состоянию на 31 декабря 2018 года Обществом с ограниченной ответственностью «Бизнес-Система».

Оценщик Игнатьев Роман Владимирович - действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный Совет». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 2025 от 17 мая 2016 года Страхование ответственности при осуществлении оценочной деятельности произведено Страховым акционерным обществом «ВСК», страховой полис № 1700SB4001869, срок действия с 01.06.2017 г. по 31 мая 2020 года.

Информация о балансовой стоимости основных средств, которая подлежала бы признанию, если бы активы учитывались по первоначальной стоимости, представлена ниже в таблице:

Инвентарный номер ОС	Наименование основного средства	Балансовая (первоначальная) стоимость
11	Гараж	4
31	Встроенно-пристроенное нежилое помещение по адресу г.Владимир, пр-т Ленина, д.35	120
32	Нежилое помещение по адресу г.Владимир, ул.Безыменского на территории котельной в микрорайоне 9В	124
1192	Гараж г.Радужный	2
1193	Помещение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по адресу г.Радужный, 1 квартал, д.15	722
60401-1463	Встроенные нежилые помещения общей площадью 575,9 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	5 162
60401-1464	Пристроенные нежилые помещения общей площадью 1041,7 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	
60401-1418	Офисное помещение по адресу г.Владимир ул.Комиссарова, 4А	4 939
60401-1452	Нежилое помещение общей площадью 36 кв.м этаж 3 по адресу г.Владимир пр-т Ленина, д.35	2 699
60401-1553	Помещение дополнительного офиса "Восток"	25 864
1	Земельный участок под содержание пристроенных помещений Банка (площадь 1180кв.м.)	275
Итого:		39 911

Информация о увеличении (уменьшение) стоимости основных средств от переоценки с указанием ее величины за отчетный период представлена ниже в таблице:

Инвентарный номер ОС	Наименование основного средства	Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	Справедливая стоимость на 31 декабря 2018 года	Накопленная амортизация на 31 декабря 2018 года	Увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки
11	Гараж	330	310	4	(16)
31	Встроенно-пристроенное нежилое помещение по адресу г.Владимир, пр-т Ленина, д.35	1 562	3 430	39	1 907
32	Нежилое помещение по адресу г.Владимир, ул.Безыменского на территории котельной в микрорайоне 9В	1 304	1 330	16	42
1192	Гараж г.Радужный	185	197	5	17
1193	Помещение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по адресу г.Радужный, 1 квартал, д.15	7 990	4 670	55	(3 265)
60401-1463	Встроенные нежилые помещения общей площадью 575,9 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	58 783	62 108	979	4 304
60401-1464	Пристроенные нежилые помещения общей площадью 1041,7 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	124 627	112 342	2 044	(10 241)
60401-1418	Офисное помещение по адресу г.Владимир ул.Комиссарова, 4А	2 697	2 540	89	(68)
60401-1452	Нежилое помещение общей площадью 36 кв.м этаж 3 по адресу г.Владимир пр-т Ленина, д.35	3 195	3 882	106	793
60401-1553	Помещение дополнительного офиса "Восток"	25 921	22 725	861	(2 335)
1	Земельный участок под содержание пристроенных помещений Банка (площадь 1180кв.м.)	14 326	10 689	0	(3 637)
Итого:		240 920	224 223	4 198	(12 499)

Валовая балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 14 914 тыс. руб.

Информация по каждому классу НМА

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Нематериальные активы, срок полезного использования которых надежно определить невозможно, считаются нематериальными активами со сроком полезного использования пять лет.

Банк не имеет нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования:

Наименование однородной группы	Минимальный СПИ, месяцев	Максимальный СПИ, месяцев
Товарные знаки	101	217
Веб-сайты	60	60
Программное обеспечение (неисключительное право)	47	119
Лицензии	13	180

Информация о балансовой стоимости, накопленной амортизации и убытках от обесценения на текущую и предыдущую отчетную дату представлена ниже в таблицах:

Наименование однородной группы нематериальных активов	Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	Сумма накопленной амортизации за 31 декабря 2018 года	Сумма убытка от обесценения за 31 декабря 2018 года
Товарные знаки	40	11	0
Веб-сайты	93	48	0
Программное обеспечение (неисключительное право)	3 001	866	0
Лицензии	20 426	4 622	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	2 295	0	0
Итого:	25 855	5 547	0

Наименование однородной группы нематериальных активов	Балансовая стоимость за 31 декабря 2017 года	Сумма накопленной амортизации за 31 декабря 2017 года	Сумма убытка от обесценения за 31 декабря 2017 года
Товарные знаки	40	6	0
Веб-сайты	93	30	0
Программное обеспечение (неисключительное право)	1 941	416	0
Лицензии	18 058	2 615	0
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	2 342	0	0
Итого:	22 474	3 067	0

Сверка балансовой стоимости нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена ниже:

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (неисключитель- ное право)	Лицензии	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Остаток на начало года	40	93	1 941	18 058	2 342	22 474
Поступления	0	0	1 060	1 258	1 178	3 496
Выбытие	0	0	0	(115)	0	(115)
Перевод	0	0	0	1 225	(1 225)	0
Остаток за 31 декабря 2018 года	40	93	3 001	20 426	2 295	25 855

Накопленная амортизация и обесценение

Остаток на начало года	6	30	416	2 615	0	3 067
Амортизационные отчисления	5	19	449	2 056	0	2 529
Выбытия	0	0	0	(49)	0	(49)
Остаток за 31 декабря 2018 года	11	49	865	4 622	0	5 547
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	29	44	2 136	15 804	2 295	20 308

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (неисключитель- ное право)	Лицензии	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
Остаток на начало года	5	93	1 282	4 336	7 027	12 743
Поступления	0	0	659	1 426	7 646	9 731
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Перевод	35	0	0	12 296	(12 331)	0
Остаток за 31 декабря 2017 года	40	93	1 941	18 058	2 342	22 474

Накопленная амортизация и обесценение

Остаток на начало года	2	11	162	824	0	999
Амортизационные отчисления	4	19	254	1 791	0	2 068
Выбытия	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2017 года	6	30	416	2 615	0	3 067
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	34	63	1 525	15 443	2 342	19 407

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период в сумме 2 068 тыс. руб.

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 2529 тыс.руб.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению нематериальных активов представлена ниже:

Наименование контрагента	Нематериальный актив	Сумма договорных обязательств за 31 декабря 2018 года
ООО "ОЛИМПИА"	Веб-сайт	455
АО "Современные системы"	Лицензии на право использования СЗИ «Secure Pack Rus» 3.0	23
Итого:		478

Ограничения прав собственности на нематериальные активы по состоянию за 31 декабря 2018 года отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нематериальных активов нет.

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов, по состоянию на 31 декабря 2018 года составляет 1 319 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату в балансе Банка отсутствуют нематериальные активы, учитываемые по справедливой стоимости.

5.9. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываются по справедливой стоимости без учета НДС.

Справедливая стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года и отражается в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

Сверка балансовой стоимости в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, на начало и конец отчетного периода представлена ниже:

Наименование показателя	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости и переданная в аренду	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Итого
Остаток на начало года	2 146	7 356	0	9 502
Поступления	0	0	2 736	2 736
Выбытие	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	0
Оценка	(78)	1 079	(676)	325
Остаток за 31 декабря 2018 года	2 068	8 435	2 060	12 563

В отчетном году согласно акту о передачи нереализованного имущества должника взыскателю б/н от 12 июля 2018 года от судебного пристава-исполнителя ОСП Суздальского района УФССП России по Владимирской области и на основании решения Правления АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (Протокол N 62 от 10 июля 2018 года) принят на баланс Банка земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства, из категории земель населенных пунктов, общей площадью 1 825 квадратных метров, расположенный по адресу: Владимирская область, Суздальский район, МО Павловское с/п, с. Порецкое, ул. Преображенская, кадастровый номер 33:05:090102:413 в неденежной форме на сумму 2 053 тыс. руб. в целях бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Также, в отчетном году согласно акту о передачи нереализованного имущества должника взыскателю б/н от 30 октября 2018 года от судебного пристава-исполнителя ОСП Суздальского района УФССП России по Владимирской области и на основании решения Правления АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» (Протокол N 95 от 29 октября 2018 года) принят на баланс Банка земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства, из категории земель населенных пунктов, общей площадью 607 квадратных метров, расположенный по адресу: Владимирская область, Суздальский район, МО Павловское с/п, с. Порецкое, ул. Преображенская, кадастровый номер 33:05:090102:437 в неденежной форме на сумму 683 тыс. руб. в целях бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

После признания объектов в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, произведена их оценка по состоянию на 12 июля 2018 года и 30 октября 2018 года соответственно. Оценка произведена ООО «Бизнес-Система».

Инвентарный номер	Наименование объекта недвижимости	Балансовая стоимость на дату принятия объекта к учету (Без НДС)	Справедливая стоимость после оценки, без НДС	Отклонение (+/-)
61905-0001	Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства, площадью 1825 кв.м., адрес объекта: Владимирская обл., Суздальский район, МО Павловское с/п, с.Порецкое, ул.Преображенская, кадастровый номер 33:05:090102:413	2 053	1 620	(433)
61905-002	Земельный участок для ведения личного подсобного хозяйства, площадью 607 кв.м., адрес объекта: Владимирская обл., Суздальский район, МО Павловское с/п, с.Порецкое, ул.Преображенская, кадастровый номер 33:05:090102:437	683	440	(243)
Итого:		2 736	2 060	(676)

По состоянию на 31 декабря 2018 года произведена оценка недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости и недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости, переданной в аренду. Оценка произведена ООО «Бизнес-Система».

Оценщик Игнатьев Роман Владимирович - действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный Совет». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 2025 от 17 мая 2016 года. Страхование ответственности при осуществлении оценочной деятельности произведено Страховым акционерным обществом «ВСК», страховой полис № 1700SB4001869, срок действия с 01.06.2017 г. по 31.05.2020 г.

Информация об оценке справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный год представлены ниже в таблице:

Инвентарный номер	Наименование объекта недвижимости	Балансовая стоимость на дату принятия объекта к учету (Без НДС)	Справедливая стоимость после оценки, без НДС	Отклонение (+/-)
1 162	Нежилое помещение по адресу г.Владимир, мкр-н Юрьево, ул.Институтский городок, д.14	2 146	2 068	(78)
61908-0002	Нежилое помещение общей площадью 85,9 кв.м,этаж 1, находящееся по адресу Владимирская, обл., МО городской округ ЗАТО г.Радужный, кв-л 3, д.38, 38А	1 135	1 282	147
61908-0003	Нежилое помещение общей площадью 270 кв.м, этаж 1,2 находящееся по адресу Владимирская, обл., МО городской округ ЗАТО г.Радужный, кв-л 3, д.38, 38А	3 500	4 031	531
61908-0004	Нежилое помещение общей площадью 209 кв.м, этаж 1, находящееся по адресу Владимирская, обл., МО городской округ ЗАТО г.Радужный, кв-л 3, д.38, 38А	2 720	3 121	401
Итого:		9 501	10 502	1 001

Прибыль от изменения справедливой стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный период составила 325 тыс. руб.

За отчетный период сумма арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 675 тыс. руб.

За отчетный период расходы по ремонту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 295 тыс. руб.

За отчетный период расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 319 тыс. руб.

• **Обязательства по операционной аренде.**

Банк выступает арендатором основных средств

Далее представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде (помещений), не подлежащей отмене, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Менее 1 года	1 155	1 155
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	1 155	1 155

Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной субаренды без права досрочного прекращения, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора основных средств:

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года
Менее 1 года	0	0
От 1 до 5 лет	108	108
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной субаренде	108	108

Информация о договорах аренды и субаренды по состоянию на отчетную дату:

Реквизиты договора аренды	Арендодатель	Наименование арендованного имущества (основного средства)
Договор аренды недвижимого имущества б/н от 01.06.2016г. (с последующей пролонгацией)	ИП Ибрагимова Халися Абдуловна	Нежилое помещение общей площадью 115.5 кв.м. по адресу Владимирская область, г.Муром, ул.Советская, д.6
Договор аренды б/н от 01.01.2009г. (с последующей пролонгацией)	ЗАО «Фирма «Флора»	Нежилое помещение по общей площадью 72 кв.м по адресу г.Владимир, ул.Мещерская, д.4
Договор аренды N 3/2016 аренды нежилого помещения для размещения банкомата от 19.10.2016г. (с последующей пролонгацией)	ООО «Изолан Инвест»	Нежилое помещение общей площадью 1 кв.м. по адресу г.Владимир, ул.Большая Нижегородская, д. 81
Договор субаренды рекламных площадей N 07-А/16 от 12.09.2016г. (с последующей пролонгацией)	ООО «АДМ»	Рекламная поверхность транспортного средства (автобус), общей площадью 45 кв.м.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде:

Реквизиты договоров аренды (субаренды)	Сумма арендных платежей (платежей по субаренде) за отчетный период, тыс. руб.
Договор аренды недвижимого имущества б/н от 01.06.2016г. (с последующей пролонгацией) ИП Ибрагимова Халися Абдуловна	901
Договор аренды б/н от 01.01.2009г. (с последующей пролонгацией) ЗАО «Фирма «Флора»	252
Договор аренды N 3/2016 аренды нежилого помещения для размещения банкомата от 19.10.2016г. (с последующей пролонгацией) ООО «Изолан Инвест»	2
Договор субаренды рекламных площадей N 07-A/16 от 12.09.2016г. (с последующей пролонгацией) ООО «АДМ»	108
Итого:	1 263

Банк выступает арендодателем

Банк выступает арендодателем недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности части помещения в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А.

Минимальные суммы будущей арендной платы по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2018 года, в т.ч. НДС	За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2017 года, в т.ч. НДС
Менее 1 года	796	864
От 1 до 5 лет	0	0
Свыше 5 лет	0	0
Итого обязательств по операционной аренде	796	864

Информация о договорах операционной аренды, в случаях, когда Банк выступает в качестве арендодателя, по состоянию на отчетную дату:

Реквизиты договоров аренды	Арендатор	Наименование имущества, сданного в аренду
Договор аренды нежилого помещения N 21 от 01.12.2013г. (с последующей пролонгацией)	ИП Максимовская Светлана Павловна	Часть помещения на втором этаже площадью 15 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А
Договор аренды нежилого помещения N 19 от 01.12.2013г. (с последующей пролонгацией)	ИП Волкова Ирина Николаевна	Часть помещения на втором этаже площадью 30 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А
Договор аренды нежилого помещения б/н от 25.07.2016г. (с последующей пролонгацией)	ИП Журавлев Владислав Владимирович	Часть помещения на первом этаже площадью 100 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А

Общая сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды, в случаях когда Банк выступает в качестве арендодателя, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 675 тыс.руб.

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

В состав прочих активов включены:

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Требования по получению процентов	7 274	10 044	-2 770	-27.6%
Прочие требования	5 779	6 783	-1 004	-14.8%
Расходы будущих периодов	1 250	869	381	43.8%
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога	1 239	0	1 239	
Всего прочие активы	15 542	17 696	-2 154	-12.2%
Резерв на возможные потери	5 343	8 071	-2 728	-33.8%
Итого прочие активы	10 199	9 625	574	6.0%

Прочие требования в сумме 5 779 тыс. рублей состоят из:

- требований к клиентам Банка по комиссионным вознаграждениям в сумме – 1 114 тыс. рублей;
- требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка в сумме – 60 тыс. рублей;
- налога на добавленную стоимость, уплаченного в сумме – 68 тыс. рублей;
- расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями в сумме – 1 719 тыс. рублей;
- расчетов с прочими дебиторами в сумме – 611 тыс. рублей;
- расчетов по социальному страхованию и обеспечению в сумме – 20 тыс. рублей;
- незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств в сумме – 2 187 тыс. руб.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

- до востребования и менее 1 месяца – 7996 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев - 760 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 197 тыс. рублей;
- от года — 368 тыс. рублей;
- неопределенный срок - 878 тыс. рублей.

Ниже представлены прочие активы по видам валют (тыс. руб. в рублевом эквиваленте):

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года
В валюте РФ	9 211	9 683
Доллары США	470	0
ЕВРО	518	105
Итого прочие активы	9 729	9 788

5.11. Средства кредитных организаций

Во втором квартале 2018 года Банк привлекал кредиты от Банка России под залог ценных бумаг сроком от 2 до 7 дней, а также прочие средства от АО АКБ «НОВИКОМБАНК» на срок от 2 до 7 дней под залог ценных бумаг.

По состоянию за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями в виде счетов «ЛОРО», привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, а также обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

5.12. Средства клиентов

В течение отчетного периода ресурсная база Банка формировалась за счет вкладов граждан, остатков на текущих счетах физических лиц, остатков на расчетных счетах клиентов Банка юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Государственные и общественные организации	35 600	35 383	217	0.6%
Текущие (расчетные) счета	35 600	35 383	217	0.6%
Срочные депозиты	0	0	0	
Прочие юридические лица	658 072	520 836	137 236	26.3%
Текущие (расчетные) счета	425 522	430 536	-5 014	-1.2%
Срочные депозиты	232 550	90 300	142 250	157.5%
Физические лица и индивидуальные предприниматели	1 402 921	1 380 951	21 970	1.6%
Текущие счета (депозиты до востребования)	238 267	220 060	18 207	8.3%
Срочные депозиты	1 164 654	1 160 891	3 763	0.3%
Итого средств клиентов	2 096 593	1 937 170	159 423	8.2%

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

Договора действующих депозитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей не содержат условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Неисполненные обязательства Банка по состоянию за 31 декабря 2018 года отсутствуют.

5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за 31 декабря 2018 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.14. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию за 31 декабря 2018 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

5.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств

В состав прочих обязательств включены:

	за 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Обязательства по уплате процентов	275	270	5	1.9%
Расчеты по налогам и сборам	1 592	1 490	102	6.8%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 181	975	206	21.1%
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка	13 447	7 333	6 114	83.4%
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка	2 258	295	1 963	665.4%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 245	877	368	42.0%
Доходы будущих периодов	356	136	220	161.8%
Прочие обязательства	219	257	-38	-14.8%
Итого прочие обязательства	20 573	11 633	8 940	76.9%

Прочие обязательства в сумме 219 тыс. рублей состоят из:

- расчетов с акционерами Банка по дивидендам в сумме – 37 тыс. рублей;
- расчетов с прочими кредиторами в сумме – 18 тыс. рублей;
- прочих обязательств Банка в сумме – 164 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

- до востребования и менее 1 месяца – 16 661 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 1 605 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 49 тыс. рублей;
- от 1 года – 2 258 тыс. рублей.

Ниже представлены прочие обязательства по видам валют (в тыс. руб. в рублевом эквиваленте):

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года
В валюте РФ	20 503	11 594
Доллары США	64	199
ЕВРО	6	3
Итого прочие обязательства	20 573	11 796

5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль за 31 декабря 2018 года составляет 15 175 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 4 974 тыс. рублей).

Требования по налогу на прибыль к федеральному бюджету и бюджету субъекта РФ за 31 декабря 2018 года отсутствуют и за 31 декабря 2017 года – отсутствовали.

Отложенное налоговое обязательство за 31 декабря 2018 года составляет 38 081 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 40 289 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив за 31 декабря 2018 года составляет 2 180 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 2 180 тыс. рублей).

5.17. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

- Судебные разбирательства.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

По состоянию за 31 декабря 2018 года Банк не принимал участие в судебных разбирательствах в качестве ответчика.

- **Налоговое законодательство.**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности, в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не формировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

Таким образом, резервы – оценочные обязательства, по состоянию за 31 декабря 2018 года отсутствуют (за 31 декабря 2017 года – отсутствуют).

- **Обязательства кредитного характера.**

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Банк принимает ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

Обязательства кредитного характера составляют:

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб. %	
Неиспользованные кредитные линии	139 797	95 773	44 024	46.0%
Гарантии выданные	1 313	0	1 313	
Итого обязательств кредитного характера	141 110	95 773	45 337	47.3%
Резервы по обязательствам кредитного характера	4 832	3 659	1 173	32.1%

Общая сумма задолженности по гарантиям и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

5.18. Уставный капитал

За 2018 год произошли изменения в уставном капитале Банка. В августе 2018 года Банк увеличил вложения в уставной капитал на 400 000 тысяч рублей. По состоянию за 31 декабря 2018 года уставный капитал Банка составляет 725 200 тысяч рублей, сформированный за счет 725 200 тысяч штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию.

Уставный капитал оплачен полностью.

В феврале 2018 года собственные акции, выкупленные Банком у акционеров, отраженные на балансе Банка по состоянию на начало отчетного периода в сумме 212 тыс. рублей, реализованы за 212 тыс. рублей.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807

6.1. Чистый процентный доход

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Процентные доходы				
по средствам в Банке России	31 725	33 355	-1 630	-4.9%
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	4 097	0	4 097	-
по ссудам, предоставленным физическим лицам	152 621	172 003	-19 382	-11.3%
по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	107 653	119 776	-12 123	-10.1%
по корреспондентским счетам в других банках	0	39	-39	-100.0%
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	296 096	325 173	-29 077	-8.9%
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 394	1 041	2 353	226.0%
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	605	0	605	-
Итого процентные доходы	300 095	326 214	-26 119	-8.0%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам кредитных организаций	117	0	117	-
по средствам корпоративных клиентов	10 858	9 950	908	9.1%
по средствам физических лиц	79 044	107 390	-28 346	-26.4%
Итого процентные расходы	90 019	117 340	-27 321	-23.3%
Чистые процентные доходы до формирования резервов	210 076	208 874	1 202	0.6%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	47 037	-60 588	107 625	-177.6%
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	257 113	148 286	108 827	73.4%

6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	7	829	-822	-99.2%
Расходы от переоценки приобретенных ценных бумаг	4 149	0	4 149	0.0%
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами	258	36	222	616.7%
Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-4 400	793	-5 193	-654.9%

6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы по операциям с приобретенными долговыми ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-7	0	-7	-
- Российской Федерации	-7	0	-7	-
Итого чистые доходы/расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	-7	0	-7	-

В отчетном году, закончившимся 31 декабря 2018 года осуществлены расходные операции по приобретенным ценным бумагам, удерживаемым до погашения в размере 7 тыс. рублей на депозитарное обслуживание.

6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года		
			тыс. руб.	%
Доходы от купли-продажи иностранной валют	15 379	6 711	8 668	129.2%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	7 070	2 828	4 242	150.0%
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	-83	167	-250	-149.7%
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 226	4 050	4 176	103.1%

6.5. Комиссионные доходы и расходы

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Комиссионные доходы				
от открытия и ведения банковских счетов	21 276	19 051	2 225	11.7%
от расчетного и кассового обслуживания	18 063	18 496	-433	-2.3%
от осуществления переводов денежных средств	38 590	32 201	6 389	19.8%
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	480	155	325	209.7%
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	3	16	-13	-81.3%
от других операций	2 160	2 291	-131	-5.7%
Итого комиссионные доходы	80 572	72 210	8 362	11.6%
Комиссионные расходы				
за открытие и ведение банковских счетов	941	551	390	70.8%
за расчетное и кассовое обслуживание	3 106	2 814	292	10.4%
за услуги по переводам денежных средств	7 798	5 156	2 642	51.2%
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	61	5	56	1120.0%
по операциям с валютными ценностями	273	0	273	
прочие расходы	4 370	2 799	1 571	56.1%
Итого комиссионные расходы	16 549	11 325	5 224	46.1%

6.6. Операционные доходы

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами	1 776	1 500	276	18.4%
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	1 753	735	1 018	138.5%
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	482	773	-291	-37.6%
- по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	36	3		
- по привлеченным депозитам клиентов - физических:	446	770	-324	-42.1%
Прочие операционные доходы	626	1 590	-964	-60.6%
Итого операционные доходы	4 637	4 598	39	0.8%

6.7. Операционные расходы

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	109 743	94 558	15 185	16.1%
Расходы по операциям с основными средствами	6 657	5 024	1 633	32.5%
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 279	11 485	794	6.9%
Организационные и управленческие расходы	49 802	38 613	11 189	29.0%
Расходы по кредитам, права требования по которым приобретены	50 344	2 602	47 742	1834.8%
Прочие расходы	2 999	1 710	1 289	75.4%
Итого операционные расходы	231 824	153 992	77 832	50.5%

6.8. Изменение резервов на возможные потери

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2018г.	287 610	2 891	3 659	294 160
Создание	285 116	33 992	78 074	397 182
Восстановление	331 824	34 693	76 901	443 418
Списание	2 372	142	0	2 514
На 01.01.2019г.	238 530	2 048	4 832	245 410
Прирост (+)/ снижение (-) резервов за период	-49 080	-843	1 173	-48 750

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
На 01.01.2017г.	232 022	2 070	4 498	238 590
Создание	299 861	30 939	55 001	385 801
Восстановление	239 273	30 063	55 840	325 176
Списание	5 000	55	0	5 055
На 01.01.2017г.	287 610	2 891	3 659	294 160
Прирост (+)/снижение (-) резервов за период	55 588	821	-839	55 570

6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Налог на прибыль:	26 347	14 683	11 664	79.4%
Текущий налог на прибыль	26 347	14 683	11 664	79.4%
Отложенный налог	0	0	0	
Прочие налоги:	9 248	8 481	767	9.0%
НДС	3 550	3 360	190	5.7%
Налог на землю	159	159	0	0.0%
Налог на имущество	4 901	4 738	163	3.4%
Транспортный налог	52	50	2	4.0%
Прочие налоги:	586	174	412	236.8%
Итого операционные расходы	35 595	23 164	12 431	53.7%

В отчетном периоде расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, не было.

6.10. Обесценение активов

Сумма убытков от обесценения основных средств за отчетный период составила 229 тыс. руб..

6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка.

Вознаграждения работникам за отчетный период составили 109 743 тыс. рублей, в т. ч.:

- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода – 75 074 тыс. рублей;
- расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода — 1 693 тыс. рублей;
- неденежные вознаграждения - 737 тыс. рублей;
- выходные пособия – 159 тыс. рублей;
- расходы на оплату ежегодных оплачиваемых отпусков – 6 041 тыс. рублей;
- материальная помощь и вознаграждения – 1 036 тыс. рублей;
- пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности – 197 тыс. рублей;
- страховые взносы – 23 418 тыс. рублей;
- подготовка и переподготовка кадров - 311 тыс. рублей;
- вознаграждения членам Наблюдательного совета – 900 тыс. рублей;
- вознаграждения членам Ревизионной комиссии – 177 тыс. рублей.

6.12. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде исследования и разработки Банком не производились.

Доходы от выбытия (реализации) основных средств в отчетном периоде составили 41 тыс. руб.

Расходы от выбытия (реализации) основных средств в отчетном периоде составили 117 тыс. руб.

В отчетном периоде сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли Банка, составила 8 309 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808

7.1. Информация о структуре и объеме собственных средств (капитала) Банка

Собственные средства (Капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 2018 год увеличились на 443 614 тыс. рублей (66,8%) и составили за 31 декабря 2018 года 1 107 738 тыс. рублей (за 31 декабря 2017 года – 664 124 тыс. рублей). 16 августа 2018 года Банком России зарегистрирован отчет об итогах выпуска ценных бумаг (индивидуальный регистрационный номер 1010090313013D) на сумму 400 000 тыс. рублей.

Понятие величины собственных средств (капитала) включает в себя величину Основного капитала и Дополнительного капитала. Основной капитал в свою очередь состоит из Базового капитала и Добавочного капитала.

В таблице ниже приведена структура собственных средств (капитала) Банка, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 646-П.

	За 31 декабря 2018 года	за 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Источники базового капитала:	899 594	468 564	431 030	92.0%
Часть уставного капитала кредитной организации	708 400	308 400	400 000	129.7%
Резервный фонд	17 435	15 360	2 075	13.5%
Прибыль предшествующих лет	173 759	144 804	28 955	20.0%
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	20 308	19 620	688	3.5%
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	20 308	15 526	4 782	30.8%
Вложения в собственные акции	0	170	-170	-100.0%
Отрицательная величина добавочного капитала	0	3 924	-3 924	-100.0%
Базовый капитал, итого	879 286	448 944	430 342	95.9%
Основной капитал, итого	879 286	448 944	430 342	95.9%
Источники дополнительного капитала:	228 452	215 180	13 272	6.2%
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	152 359	157 694	-5 335	-3.4%
Прибыль текущего года	59 293	40 686	18 607	45.7%
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	16 800	16 800	0	0.0%
Дополнительный капитал, итого	228 452	215 180	13 272	6.2%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого	1 107 738	664 124	443 614	66.8%

Прибыль текущего года в части доходов, признанных в бухгалтерском учете на дату перехода прав актива по договорам с отсрочкой платежа, отражена при расчете собственных средств (Капитала) с учетом требований восьмого абзаца п. 2.1.7. Положения Банка России № 646-П. Сумма корректировки равна 1 185 тыс. рублей.

7.2. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

В таблице ниже раскрыта информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления:

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего в том числе:	24.26	725 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	708 400	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	708 400
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	16 800	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	16 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	15.16	2 096 593	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"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	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего в том числе	10	270 964	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	20 308	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	20 308
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	2 180	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

Но- мер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	20	38 081	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
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 (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"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	2 845 432	X	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

Переоценка основных средств производится Банком ежегодно по состоянию на 31 декабря независимым оценщиком. В состав фонда переоценки включена величина переоценки основных средств за минусом пересчитанной амортизации по переоцененным основным средствам.

При расчете собственных средств (капитала) переоценка основных средств, в составе дополнительного капитала, включена на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год, подтвержденной аудиторской организацией.

7.3. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет

В 2018 году производилась выплата дивидендов акционерам Банка в общей сумме 10 407 тыс. рублей. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет производится по решению общего собрания акционеров из прибыли прошлого года. Ниже приведена таблица движения средств резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет
Остаток на 01.01.2016 года	12 780	111 823
Распределение прибыли за 2015 год	1 000	10 900
Остаток на 01.01.2017 года	13 780	122 723
Распределение прибыли за 2016 год	1 580	22 081
Остаток на 01.01.2018 года	15 360	144 804
Распределение прибыли за 2017 год	2 075	28 955
Остаток на 01.01.2019 года	17 435	173 759

7.4. Управление капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего Банка.

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. В 2018 году требования к размеру собственных средств (капиталу) на отчетные и внутри месячные даты не нарушались. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период на отчетные даты составило 25,735%.

Общие минимальные требования к капиталу обеспечивают расчет капитала под кредитные, рыночные и операционные риски. Отношение капитала к активам рассчитывается с использованием регулятивного капитала и взвешенных по риску активов. Требования на покрытие капиталом рисков рассчитывается по трем уровням капитала (трем нормативам достаточности капитала).

<i>Активы, взвешенные по уровню риска</i>	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года
Необходимые для определения достаточности базового капитала	2 464 865	2 241 914
Необходимые для определения достаточности основного капитала	2 464 865	2 241 914
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	2 655 305	2 439 898
Достаточность капитала:		
Достаточность базового капитала Н1.1	35,7%	20,0%
Достаточность основного капитала Н1.2	35,7%	20,0%
Достаточность собственных средств (капитала) Н1.0	41,7%	27,2%

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 0409810.

За отчетный 2018 год был увеличен уставный капитал Банка на сумму 400 000 тыс.рублей, других существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за 2018 год составил 61 372 тыс. руб.

По статье «прочие движения» за отчетный период отражена «Нераспределенная прибыль (убыток)» в размере 18 тыс. руб. – на счета нераспределенной прибыли отнесена невостребованная кредиторская задолженность по выплате дивидендов за 2014 год.

По статье «прочие движения» за прошлый отчетный год «Переоценка основных средств» в размере -1 тыс. руб. объясняется округлением, так как данные на начало отчетного периода отражены на основании годового отчета, составленного на основании Приложения 11, форм отчетности 0409102 и 0409110, составленными в рублях и копейках, а формы отчетности по состоянию на отчетную дату на основе данных в тысячах рублей.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 0409813.

Банк за отчетный 2018 год не нарушал установленные Банком России обязательных нормативов деятельности.

Финансовый рычаг определяется как соотношение капитала 1-го уровня (основной капитал) к величине активов и внебалансовых требований под рисками (в %).

Наименование показателя	Значение за 31 декабря 2018 года	Значение за 31 декабря 2017 года
Основной капитал, тыс. руб.	879 286	448 944
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 099 879	2 461 852
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	28,4	18,2

За 31 декабря 2018 года финансовый рычаг составил 28,4%.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом по форме 0409806 в сумме 3 305 379 тыс. рублей, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага в сумме 3 099 879 тыс. рублей, составляют 205 500 тыс. рублей. Это объясняется тем, что при расчете финансового рычага к активам по форме 0409806 добавляются:

- внебалансовые обязательства – 14 795 тыс. рублей;
- амортизация по нематериальным активам, участвующая в расчете собственных средств (капитала) – 5 547 тыс. рублей;
- незавершенные расчеты – 757 тыс. рублей

и исключаются следующие счета:

- балансовый счет 10601 – 190 440 тыс. рублей;
- балансовый счет 30202 – 13 630 тыс. рублей;
- балансовый счет 30204 – 971 тыс. рублей;
- балансовый счет 61403 – 1 250 тыс. рублей;
- поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала – 20 308 тыс. рублей.

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

В отчетном периоде Банк не производил инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

По состоянию на отчетную дату остатки не востребовавшихся кредитных линий по ломбардным кредитам, внутридневным кредитам и кредитам овернайт в рамках Положения ЦБ РФ № 236-П от 04 августа 2003 года «О порядке предоставления кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг составили 50 000 тыс. рублей.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ.

11.1. Операции со связанными с Банком сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным акционерам Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

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

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность	0	6 078	3 507	0	1 228	7 845
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(64)	(70)	0	(40)	(1 606)
Средства клиентов	318 397	7 508	44 694	200 656	18 798	36 628

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2018 года и за 2017 год:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	255	577	0	148	1 993
Процентные расходы	18 416	424	3 290	26 831	1 327	2 691
Дивиденды	8 646	164	0	6 692	137	0

Комиссионные доходы	106	2	431	72	2	393
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0	0

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение отчетного года, закончившегося 31 декабря 2018 года и в течение 2017 года аналогичного периода, представлена ниже:

	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 год		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами в течение периода	0	6 374	42 913	0	1 120	37 241
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	1 524	47 588	0	1 042	37 565

По состоянию за 31 декабря 2018 года просроченные требования к связанным с Банком сторонам отсутствуют (за 31 декабря 2017 года – просроченные требования также отсутствуют). В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

11.2. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

Под оплатой труда понимаются денежные средства, выплачиваемые Работникам за выполнение ими трудовых функций, в том числе компенсационные выплаты (доплаты компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (надбавки стимулирующего характера, премии и иные поощрительные выплаты), производимые Работникам в связи с выполнением ими трудовых обязанностей в соответствии с законодательством РФ, трудовыми договорами, Положением «Об оплате труда» и иными локальными нормативными актами Банка.

Оплата труда (зарботная плата) Работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

1. Фиксированная часть оплаты труда не связана с результатами деятельности Банка и включает в себя:

- Должностной оклад;
- Надбавки к должностному окладу стимулирующего характера;
- Доплаты к должностному окладу компенсационного характера.

2. Нефиксированная часть оплаты труда связана с результатами деятельности Банка с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка, и включает в себя стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), производимые сверх фиксированной части оплаты труда.

Нефиксированная часть оплаты труда представляет собой выплаты стимулирующего характера, направленные на достижение Работниками Банка установленных бизнес-планом и планом работы на текущий месяц (год) объемных показателей деятельности.

В Банке установлены следующие виды нефиксированных выплат:

- ежемесячная премия / годовая премия;
- единовременные (разовые премии).

Размер нефиксированной части оплаты труда и виды нефиксированных выплат Работника зависят от категории, к которой отнесен Работник в соответствии с «Порядком отнесения работников АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по категориям для целей системы мотивации», действующим в Банке.

Ежегодно, до утверждения бизнес-плана на предстоящий год, Наблюдательный Совет утверждает на своем заседании Предельные размеры нефиксированной части оплаты труда в разрезе видов выплат и категорий Работников Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда зависит от финансового результата Банка в целом, от категории Работников, к которой отнесены работники в соответствии с Положением «Об оплате труда», от качества выполнения служебных обязанностей каждым работником.

Для работников, не принимающих решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск, но осуществляющих данные операции (сделки) и (или) принимающих в них участие, предусмотрена ежемесячная премия за выполнение индивидуальных целей. Индивидуальные цели устанавливаются в зависимости от стратегических целей Банка, Бизнес-плана и направления деятельности подразделения, к которому относится Работник. По результатам каждого месяца проверяется степень выполнения индивидуальных целей, после чего рассчитывается поправочный коэффициент.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечена независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В зависимости от степени принятия риска Банк разделяет работников по следующим категориям:

Категория 1 – работники, принимающие решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск;

Категория 2 – работники, не принимающие решения по операциям (сделкам), несущим существенный риск, но осуществляющие данные операции (сделки) и (или) принимающие в них участие;

Категория 2.1. – часть работников, отнесенных ко 2-ой категории, и осуществляющих продажу банковских продуктов;

Категория 3 – работники, осуществляющие внутренний контроль, выявление, оценку и управление рисками;

Категория 4 – прочие работники Банка.

Под принимаемым риском понимается осуществление операций (сделок), несущих риск.

К 1-ой категории в обязательном порядке относятся: Председатель Правления, члены Правления, Главный бухгалтер Банка.

Кроме того, к 1-ой категории относятся члены Кредитного комитета Банка.

Положением «Об оплате труда» для 1-ой категории работников для целей мотивации установлена отсрочка и последующая корректировка 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов сроком на 3 года.

К управленческому персоналу Банка относятся члены Наблюдательного Совета Банка, Председатель Правления, лицо его замещающее (Заместитель Председателя Правления), главный бухгалтер и члены Правления Банка.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2018 года и год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	8 430	7 107	1 323	18.6%
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	86	-86	-100.0%
Прочие долгосрочные вознаграждения	1 277	588	689	117.2%
Выходные пособия	0	0	0	
Выплаты на основе акций	7 624	5 713	1 911	33.5%
Итого вознаграждения управленческому персоналу	17 331	13 494	3 837	28.4%

	За 31 декабря 2018 года	За 31 декабря 2017 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Председатель Правления и Члены Правления				
Количество работников	4	6		
Количество работников, получивших нефиксированную часть оплаты труда	4	6		
Количество выплаченных гарантированных премий	30	7	23	328.6%
Сумма выплаченных гарантированных премий	2 353	1 359	994	73.1%
Количество выплаченных выходных пособий	0	0	0	
Сумма выплаченных выходных пособий	0	0	0	
Размер отсроченного вознаграждения (40%)	1 277	707	570	80.6%
Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка (100% ежемесячной премии по лицам, отнесен. к 1-ой категории)	3 191	1 767	1 424	80.6%
Размер фиксированной части оплаты труда	4 912	5 852	-940	-16.1%
Размер нефиксированной части оплаты труда	2 692	1 536	1 156	75.3%
Невыплаченные премии (корректировка), в т.ч. отсроченные	0	0	0	

12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Система управления рисками и капиталом Банка функционирует посредством реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

ВПОДК включают:

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках ВПОДК;
- систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние нормативные и распорядительные документы, разрабатываемые Банком в рамках реализации ВПОДК.

Банк разрабатывает ВПОДК, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков (принцип пропорциональности).

Целями системы управления рисками являются:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;
- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;
- выделение и оценка значимых для Банка рисков;
- агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема принятого риска;
- контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска, принятого Банком.

В целях осуществления контроля за принятыми объемами значимых рисков Банк устанавливает плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов. Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков).

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются:

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Частью операционного риска является правовой риск и риск потери деловой репутации.

Риск ликвидности - риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

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.

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

Исходя из принципа пропорциональности, а также из того, что деятельность Банка не связана с осуществлением сложных операций и сделок, а основными активами являются кредиты юридическим лицам, Банк применяет методы оценки рисков, установленные следующими документами Банка России:

- Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»,

- Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»,
- Положением № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска»,
- Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- Инструкцией № 180-И «Об обязательных нормативах банков»,
- Указанием № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»,
- за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом Стратегией управления риском и капиталом на 2019 год значимыми видами риска при любых условиях признаются следующие риски:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации крупных кредитов;
- риск концентрации ликвидности.

Кроме указанных рисков Банк выделяет остаточный риск кредитного риска. Остаточным риском в отношении кредитного риска является риск того, что используемые Банком методы уменьшения кредитного риска окажутся менее эффективными, чем предусматривалось.

Остаточный риск выражается:

- в невозможности реализовать принятое обеспечение (реализация в отношении принятого обеспечения риска ликвидности);
- в отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям;
- а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом (реализация в отношении принятого обеспечения правового риска).

В отношении значимых рисков обязательно наличие методологии оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, процедур стресс-тестирования. В отношении незначимых (прочих) рисков Банк определяет общую сумму капитала на их покрытие, процедуры стресс-тестирования не предусмотрены.

Основной целью процесса управления структурой и достаточностью капитала является обеспечение достижения Банком тактических и стратегических целей при безусловном соблюдении внутренних и внешних ограничений в части достаточности капитала в условиях обычного течения бизнеса и в периоды кризиса. Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, текущую потребность в капитале и устанавливает методы и процедуры оценки достаточности капитала и его распределения по видам значимых рисков. Процесс управления структурой достаточностью капитала на уровне Банка является централизованным.

В процессе управления структурой и достаточностью капитала Банка учитываются следующие основные виды ограничений:

- достаточность доступного капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- обязательные нормативы достаточности капитала, установленные Банком России.

Банк осуществляет планирование капитала на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективу исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития, установленных Банком России требований к достаточности капитала.

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных плановым

уровнем достаточности капитала Банка:

- планируемые операции по управлению капиталом; - политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в плановом уровне достаточности капитала Банка.

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2018 года, не произошло.

Всю необходимую информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банк раскрывает на своем официальном сайте WWW:VLBB.RU в соответствии с указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом». Информация о рисках, процедурах из оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01 января 2019 года будет раскрыта Банком не позднее 31 мая 2019 года.

13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ

В течение отчетного периода выплаты на основе долевых инструментов не осуществлялись.

Банк публично не размещает (не размещал) ценные бумаги, в том числе акции, в связи с этим информация о базовой и разводненной прибыли в состав раскрытой информации не входит.

Председатель Правления
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



С.В. Соловьев

Главный бухгалтер
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



И.В. Агеева

«11» марта 2019 года