

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк»
за 1 квартал 2019 года

1. Полное фирменное наименование Банка, его местонахождение и адрес, а также изменение указанных реквизитов по сравнению с предыдущим отчетным периодом.

Полное фирменное название: Публичное акционерное общество «Витабанк».

Сокращенное название: ПАО «Витабанк» (далее по тексту – Банк).

Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 1 августа 1990 года под номером 356. Банк работает на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 356 от 24.08.2018, выданной Центральным банком Российской Федерации.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

Головной офис Банка расположен по адресу: пр. Непокоренных, д.17, корпус 4, литер В, Санкт-Петербург, 195220, Российская Федерация.

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет два дополнительных офиса.

Дополнительный офис «Т.И. Бородина» расположен по адресу: наб. Обводного канала, д.199-201, лит. А, Деловой центр «Обводный Двор», Санкт-Петербург, 198020, Российская Федерация.

Дополнительный офис «Л.Ф. Самойлова» расположен по адресу: ул. Яблочкова, д.12, лит. Ц, БЦ «Яблочкова 12» Санкт-Петербург, 197198, Российская Федерация.

2. Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности.

Квартальная отчетность подготовлена за период с 1 января по 31 марта (включительно) 2019 года (далее по тексту - отчетная дата) с учетом событий после отчетной даты.

Квартальная отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В соответствии с международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», организациям разрешается представлять меньший объем информации на промежуточные даты по сравнению с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью.

3. Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга.

4. Краткая характеристика деятельности Банка.

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область.

ПАО «Витабанк» осуществляет свою деятельность на основании:

- базовой лицензии ЦБ РФ № 356;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 040-03244-100000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 040-03183-000100 от 04.12.2000, выданной ФКЦБ;
- лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 040-03333-010000 от 29.11.2000, выданной ФКЦБ;

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной редакции). Банк включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 239.

Банк является членом Ассоциации Банков Северо-Запада, Ассоциации СВИФТ, Санкт-Петербургской валютной биржи, Московской биржи, членом СРО «Национальная фондовая ассоциация».

Банк позиционирует себя как универсальный коммерческий банк, предоставляющий широкий спектр услуг для решения финансовых задач клиентов. Банк обеспечивает высокое качество и надежность оказываемых услуг, простоту и удобство их использования. Банк обслуживает клиентов в собственных офисах и дистанционно, с использованием современных технических и технологических решений.

Банк участвует в государственных программах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведет сотрудничество с Санкт-Петербургским «Фондом содействия кредитованию малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания» и «Агентством поддержки малого и среднего предпринимательства, региональная микрофинансовая организация Ленинградской области».

Банк предоставляет комплекс услуг для корпоративных клиентов, включающий в себя расчетное и кассовое обслуживание, выплату заработной платы сотрудникам корпоративных клиентов, обслуживание внешнеторговых контрактов, предоставление кредитных и гарантийных продуктов, прием депозитов и инвестиционное обслуживание на российском и международном рынках.

Частным клиентам Банк предлагает комплекс депозитных и кредитных продуктов, расчетное и кассовое обслуживание, системы денежных переводов, банковские карты, выплату государственной пенсии, аренду индивидуальных банковских сейфов, конверсионные и инвестиционные услуги, включая обслуживание индивидуальных инвестиционных счетов.

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

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода, в млн. руб.		Изменение
	1 квартал 2018	1 квартал 2019	
Балансовая прибыль до налогообложения	-24,6	-66,8	-171,5
Балансовая прибыль после налогообложения	-26,7	-71,3	-167,0
Капитал (собственные средства) Банка	443,0	381,7	-13,8
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	2 670,6	1 879,9	-29,6
Ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	1 593,7	1 393,2	-12,6
Ссудная задолженность кредитных организаций (депозиты, размещенные в Банке России и сделки РЕПО с Центральным контрагентом – НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО))	554,9	230,0	-58,6
Валюта баланса (свернуто)	3 045,5	2 146,2	-29,5

Основные операции Банка, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата, сосредоточены в области развития ресурсной базы, кредитования, на рынке ценных бумаг.

В отчетном периоде наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказало снижение чистых процентных доходов, увеличение операционных расходов, изменение резервов на возможные потери.

Отрицательный финансовый результат Банка по итогам 1 квартала 2019 года связан в первую очередь с увеличением резервов на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам. Отрицательный финансовый результат Банка за 1 квартал 2019 года повлиял на снижение размера капитала Банка, что, однако, существенно не повлияло на нормативы достаточности капитала, которые Банк соблюдал в течение всего отчетного 1 квартала 2019 года. Также Банк в течение всего отчетного периода соблюдал числовые значения всех нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» до получения Банком базовой лицензии и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» после получения Банком базовой лицензии. Руководство Банка предпринимает меры по восстановлению прибыльности деятельности и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка. Банк планирует получение прибыли по итогам 2019 года.

5. Краткий обзор основных принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

5.1. Принципы, 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 Банка сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ *«О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями)*;
- Гражданского кодекса Российской Федерации *(с изменениями и дополнениями)*;
- Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) *(с изменениями и дополнениями)*;
- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» *(с изменениями и дополнениями)*;
- Федерального закона от 06.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» *(с изменениями и дополнениями)*;
- Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» *(с изменениями и дополнениями)*, а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России»;
- Положения 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» (далее – Положение №448-П);
- Положения от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;
- Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П).
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 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» (далее – Положение № 604-П);
- Положения Банка России от 02.10.2017 № 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» (далее – Положение № 605-П);

– Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение № 606-П).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 1 квартале 2019 года и ранее отсутствовали.

Квартальная бухгалтерская отчетность Банка за 1 квартал 2019 года составляется в соответствии с нормативными актами Банка России:

- Указание Банка России от 27.11.2018 N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;
- Указание 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» *(с изменениями и дополнениями)* (далее – Указание №4927-У);
- Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» *(с изменениями и дополнениями)*;

Учетная политика ПАО «Витабанк» (далее – Учетная политика) определяет систему единых принципов и правил, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета ПАО «Витабанк» (далее – Банк).

Учетная политика основана на том, что Банк как юридическое лицо, имеющее свой уставный капитал, собственные активы и обязательства, обособленные от активов и обязательств своих акционеров, будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем в соответствии со своим Уставом. У Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства Банка будут погашаться в установленном порядке.

В основу Учетной политики Банка положены следующие базовые принципы бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности Банка;
- постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. применение одних и тех же правил, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности;
- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту их получения и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся;
- отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- раздельное отражение активов и пассивов в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам;
- учет операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах, на которых отражаются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующей валюте;
- преемственность входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

– открытость – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции Банка.

Обязательства, требования и другие активы и пассивы Банка в иностранной валюте подлежат переоценке по текущему курсу рубля к соответствующей иностранной валюте, устанавливаемому Банком России, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ««Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Требования и обязательства по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса, справедливой стоимости, колебанием ставок, индексов или других переменных, отражаемые на счетах главы «Г» также подлежат переоценке.

Банк проводит ежегодно переоценку группы однородных объектов основных средств «Здание» на конец отчетного года. Переоценка остальных групп однородных объектов основных средств не производится.

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

- изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Изменение Учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обусловливается причиной такого изменения.

В организационную структуру Банка входят:

- головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерские подразделения;
- два дополнительных офиса Банка, имеющих в своем составе бухгалтерские подразделения (работников).

Дополнительные офисы Банка отдельного баланса не ведут, их операции включаются в баланс Банка, дополнительные офисы Банка формируют и представляют головному офису отдельные виды оперативной отчетности.

Бухгалтерский учет операций Банка осуществляется в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета Банка, представляющего собой совокупность балансовых счетов второго порядка, построенную на основе плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, приведенного в Положении №579-П.

Банк организует и осуществляет внутренний контроль, совершаемых фактов хозяйственной жизни, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Основные принципы и порядок организации системы внутреннего контроля определяется внутренним документом Банка.

5.2. ВЛОЖЕНИЯ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЙ.

Банк осуществляет учет вложений в приобретенные права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.

После первоначального признания приобретенного права требования, классифицированного как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, в качестве ЭПС применяется рыночная процентная ставка по приобретенному праву требования в дату первоначального признания.

Аналитический учет ведется по каждому договору.

5.3. ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

Банк совершает следующие операции с ценными бумагами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России:

выпуск, размещение, реализация собственных эмиссионных ценных бумаг и векселей;

сделки с различными категориями ценных бумаг сторонних эмитентов;

сделки с ценными бумагами по поручениям клиентов на основании заключенных договоров.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется следующим образом:

по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Аналитический учет учтенных векселей ведется в разрезе каждого векселя по векселедателям простых векселей и акцептантах переводных векселей.

Аналитический учет инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов ведется в разрезе управляющих компаний и паевых инвестиционных фондов.

Аналитический учет по выпущенным Банком ценным бумагам ведется:

по акциям – по типам и субъектам права собственности;

по векселям – по каждому векселю.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами с учетом следующего:

Балансовая стоимость ценных бумаг формируется на счетах по учету:

ценных бумаг;

процентных доходов, начисленных по ценным бумагам;

переоценки, увеличивающей или уменьшающей стоимость ценных бумаг;

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость ценных бумаг;

резервов на возможные потери;

корректировок резервов на возможные потери;

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

В случае если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 5% от стоимости, ценных бумаг, Банк признает указанные затраты единовременно операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы Банка.

После первоначального признания ценные бумаги оцениваются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,

характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Справедливой стоимостью ценной бумаги при первоначальном признании является цена сделки, определяемая в соответствии с пунктом В.5.1.1 МСФО (IFRS) 9.

В случае если справедливая стоимость приобретаемых ценных бумаг при первоначальном признании существенно отличается от цены сделки по приобретению ценных бумаг, то в бухгалтерском учете подлежит отражению разница между справедливой стоимостью ценных бумаг и ценой сделки по приобретению ценных бумаг.

Ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), отражаются на балансовых счетах первого порядка № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

При приобретении ценной бумаги, оцениваемой по справедливой стоимости через прибыль или убыток, стоимость затрат, связанных с ее приобретением, не включается в стоимость ценной бумаги, а относится непосредственно на расходы.

Средства, направленные на приобретение акций для участия в деятельности дочерних и зависимых акционерных обществ – резидентов и нерезидентов, отражаются на балансовом счете первого порядка № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Оценка долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах». Оценка акций, паев, отраженных на балансовых счетах по учету вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды осуществляется без проведения последующей переоценки.

Средства, направленные на приобретение доли (долей) в уставном капитале юридических лиц – резидентов и нерезидентов, отражаются на балансовом счете первого порядка № 602 «Прочее участие».

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения на балансовом счете № 602 «Прочее участие».

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долговые ценные бумаги, которые кредитная организация классифицировала при первоначальном признании как оцениваемые по амортизированной стоимости, учитываются на счетах № 504 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» и № 515 «Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, не переоцениваются.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на счетах № 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через

прочий совокупный доход» и № 513 «Векселя, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов в зависимости от целей приобретения учитываются на балансовых счетах №№ 50606, 50706.

Ученные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются на балансовом счете N 515 "Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости".

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются Банком на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

По долговым ценным бумагам, номинированным в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.), за исключением ценных бумаг, полученных в обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств.

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, отражаются в сумме принятого обеспечения.

На внебалансовых счетах ценные бумаги учитываются по справедливой стоимости.

Процентный купонный доход, а также дисконтный доход по долговым обязательствам начисляется по ставке, которая получается расчетным путем исходя из условий приобретения ценной бумаги.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Дисконт начисленный», открываемым на балансовом счете второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы.

Бухгалтерский учет премии ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) «Премия, уменьшающая процентные доходы», открываемом (открываемых) на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

Отражение в бухгалтерском учете начисленного дисконта и списания премии проводится в рабочие дни Банка (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), если не применяется иной порядок, указанный ниже.

Отражение процентов, премий и дисконтов по долговым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, а также долговым ценным бумагам при неактивном рынке:

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за

оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о финансовых результатах.

Процентный доход по векселям начисляется по ставке процента, обозначенной на векселе.

Критерии и процедуры первоначального признания и прекращения признания при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе:

Первоначальное признание (прекращение признания) ценных бумаг при приобретении (передаче) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, осуществляется в случае перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением приобретенной (переданной) ценной бумагой.

Определение критериев перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части) осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

В отдельных случаях, при наличии в договорах положений, предоставляющих первоначальному покупателю/заемщику право невозврата ценных бумаг, Банк может определить прекращение признания бумаг.

В сложных случаях Банк выносит решение о признании / прекращении признания вложений в ценные бумаги в балансе на основании профессионального суждения.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются в соответствии с требованиями Положения № 606-П.

Способом оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг и (или) ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN) является следующий способ:

- по методу ФИФО.

Учет операций с ценными бумагами клиентов и денежными средствами клиентов по брокерским операциям осуществляется на основании заключенных с клиентами договоров на брокерское обслуживание и договоров комиссии.

Аналитический учет денежных средств клиентов по брокерским операциям ведется в разрезе договоров с отражением на соответствующих счетах в балансе Банка.

Принципы учета ценных бумаг, переданных Банку ее клиентами.

Банк осуществляет депозитарный учет ценных бумаг клиентов в соответствии с лицензией профессионального участника рынка ценных бумаг.

При открытии и ведении счетов депо Банк руководствуется нормами Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением Банка России от 13.11.2015 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов».

Порядок совершения и особенности ведения учета депозитарных операций, документооборот по ним, а также правила внутреннего контроля депозитария изложены в

Условиях осуществления депозитарной деятельности ПАО «Витабанк» и Внутренним регламентом осуществления депозитарной деятельности ПАО «Витабанк».

5.4. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ПРОЧИЕ ДОГОВОРЫ (СДЕЛКИ), ПО КОТОРЫМ РАСЧЕТЫ И ПОСТАВКА ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ НЕ РАНЕЕ СЛЕДУЮЩЕГО ДНЯ ПОСЛЕ ДНЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА (СДЕЛКИ).

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов, определяемых таковыми в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – ПФИ), договорам купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество; прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), осуществляется в соответствии с Положением № 579-П, Положением № 372-П, Положением № 446-П и внутренними документами Банка.

Аналитический учет ведется по видам и типам ПФИ в разрезе каждого договора или серии ПФИ, обращающегося на организованном рынке, определяемой спецификацией такого ПФИ или иными документами организатора торгов, а также по видам и типам прочих договоров (сделок). Сальдирование стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив и обязательство, и финансовых результатов по различным производным финансовым инструментам не допускается.

Первоначальное признание ПФИ и договоров, на которые распространяется Положение №372-П, в бухгалтерском учете осуществляется при заключении Банком соответствующих договоров.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по ПФИ (в том числе при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору), а также при истечении срока исполнения обязательств по договору.

ПФИ с даты их первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н и Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ПАО «Витабанк».

В случае если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, бухгалтерские записи на балансовых счетах не осуществляются.

5.5. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

При первоначальном признании справедливая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности по договорам на расчетно-кассовое обслуживание, и иным договорам по основной деятельности, не содержащим значительного компонента финансирования, равна цене сделки.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте валютной дебиторской/кредиторской задолженности, выраженной по курсу Банка России, установленному на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой по курсу Банка России в установленном порядке, за исключением сумм перечисленных авансов и предоплаты, полученных от нерезидентов).

5.6. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ.

Банк формирует резервы на возможные потери в порядке, установленном нормативными актами Банка России:

- Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П);
- Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

Формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, осуществляется в соответствии с Положением № 590-П, а также в соответствии с «Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Витабанк», утвержденным Правлением Банка.

Формирование резервов на возможные потери под балансовые активы и условные обязательства кредитного характера, отраженные на внебалансовых счетах, по которым существует риск понесения потерь, осуществляется в соответствии с Положением № 611-П, а также в соответствии с «Порядком формирования ПАО «Витабанк» резервов на возможные потери», утвержденным Правлением Банка.

Формирование, регулирование (уточнение) резервов, порядок отнесения элементов расчетной базы резерва к категориям качества и взаимодействия структурных подразделений Банка при формировании резерва на возможные потери регулируется внутренними документами Банка.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Формирование резерва по оценочным обязательствам некредитного характера осуществляется по незавершенным на отчетную дату судебным разбирательствам и (или) незавершенным разногласиям по неоплаченным штрафам за нарушение нормативов обязательных резервов.

Банк признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу, оцениваемому по амортизируемой стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, активу по договору или обязательству по предоставлению займа и договору банковской гарантии.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска в соответствии с Порядком «Расчета оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в ПАО «Витабанк».

Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, Банк осуществляет в строгом соответствии с Положением Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций» и нормативами.

5.7. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.

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

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

В зависимости от вида операции комиссионные доходы и комиссионные расходы могут относиться к процентным или операционным.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;
в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода Банка изложен во внутреннем документе «Порядок определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода в ПАО «Витабанк».

Суммы, полученные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются и отражаются в качестве кредиторской задолженности.

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

5.8. Финансовые активы, по которым условия договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными.

Банк классифицирует кредиты, условия которых были пересмотрены, как «модифицированные» и «реструктурированные» кредиты. Кредит относится к кредитам, условия которых были пересмотрены, при внесении изменений в условия первоначального кредитного договора.

Модифицированные кредиты представляют собой кредиты, условия которых были пересмотрены вследствие изменения рыночных условий, изменения кредитного продукта, по запросу клиента или реклассифицированные из реструктурированных кредитов при условии выполнения условий для такой реклассификации, т.е. кредиты, изменение условий которых не рассматривается как вынужденное.

Реструктурированными кредитами являются кредиты, в отношении которых было проведено вынужденное изменение условий, отвечающее следующим критериям:

- внесение изменений в условия кредитного договора в более благоприятную для заемщика сторону, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнять обязательства на первоначальных условиях, при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска. Изменение условий классифицируется как изменение в более благоприятную для заемщика сторону, например, при уменьшении периодичности / частоты выплат, снижении процентной ставки, увеличении срока или лимита кредитования, сокращении общей суммы выплат по кредиту, переносе сроков платежей на более поздние даты и т.д. или
- рефинансирование задолженности по кредитному договору, связанное с отсутствием возможности заемщика исполнить обязательства по сделке, и при этом клиент классифицирован в высокую или среднюю категорию кредитного риска.

В случаях, когда ранее установленные сроки размещения денежных средств изменены, новые сроки исчисляются путем прибавления количества дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам.

При пролонгации (изменении) срока кредита перенос остатка ссуды на другой счёт зависит от вновь рассчитанного срока кредита:

- перенос не производится, если вновь рассчитанный срок представления кредита находится в пределах срока балансового счёта второго порядка, на котором ведется учет ссудной задолженности;
- перенос производится на балансовый счет второго порядка, соответствующий новому сроку предоставления кредита, если вновь рассчитанный срок предоставленного кредита не

соответствует временному интервалу сроков балансового счёта, на котором ведется учет ссудной задолженности.

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

6. Данные о сопроводительной информация к статьям бухгалтерского баланса.

6.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств, денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств с раскрытием информации о величине денежных средств, исключенных из данной статьи в связи с имеющимися ограничениями по их использованию либо недоступных для использования.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 31 марта 2019
Наличные денежные средства	124 320	112 053
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	56 623	46 819
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	69 152	31 456
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	8 165	5 504
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	115 155	39 047
Итого денежных средств и их эквивалентов	373 415	234 879

При составлении данного раздела Банк не выявил денежных средств, которые могли бы быть исключены из данного раздела, а так же у Банка отсутствуют ограничения по их использованию и недоступные для использования денежные средства.

6.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с подразделением их на активы, классифицируемые в данную категорию при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового актива используется связанный с ним или его частью кредитный производный финансовый инструмент (далее – ПФИ), оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и на активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, с приведением информации о структуре вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе видов финансовых активов и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 31 марта 2019
Облигации кредитных организаций	87 996	0
Корпоративные облигации	35 129	0
Итого долговых ценных бумаг	123 125	0
Корпоративные акции (котируемые)	12 573	8 707
Итого долевого ценных бумаг	12 573	8 707
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 698	8 707

	За 31 декабря 2018	За 31 марта 2019
Облигации в валюте Российской Федерации (рублях)	87 298	0
Облигации в долларах США	35 827	0
Итого долговых ценных бумаг	123 125	0
Корпоративные акции в валюте Российской Федерации (рублях)	12 573	8 707
Итого долевого ценных бумаг	12 573	8 707

Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 698	8 707
---	----------------	--------------

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. В течение 1 квартала 2019 года и в 2018 году в портфеле Банка были представлены долевые ценные бумаги эмитента, основным сектором экономики и видом деятельности которого являются:

Наименование вида экономической деятельности	Сектор экономики	на 1 января 2019 года	на 1 апреля 2019 года
Производство пара и горячей воды (тепловой энергии)	Топливо-энергетический комплекс	12 573	2 854
Деятельность в области телекоммуникаций, связи (на базе беспроводных технологий)	Прочие отрасли		2 944
Транспортирование по трубопроводам нефти и нефтепродуктов	Прочие отрасли		1 408
Деятельность профессиональная, научная и техническая (деятельность по управлению холдинг-компаниями)	Прочие отрасли		1 501

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и Производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

6.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П, и Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» (далее – Указание Банка России № 2732-У), формируется резерв на возможные потери.

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери на балансе Банка, отсутствуют.

6.4. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на балансе Банка отсутствуют.

6.5. Информация в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты его формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери на балансе Банка, отсутствуют.

6.6. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, с подразделением их на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(а) МСФО (IFRS) 9, и инвестиции в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: (в тыс. руб.)

	За 31 марта 2019
Облигации кредитных организаций	41 353
Еврооблигации финансовых организаций	32 549
Итого долговых ценных бумаг	73 902
Инвестиционные паи	3 907
Корпоративные акции (некотируемые)	127
Итого долевого ценных бумаг	4 034
Итого финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	77 936

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Корпоративные облигации представлены еврооблигациями и облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке.

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 1 квартал 2019 года, имеют сроки погашения от 2021 до 2027, купонный доход от 4,90 до 10,30 % и доходность к погашению от 4,90 до 10,30 % в зависимости от выпуска. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 2018 год, имеют сроки погашения от 2021 до 2027, купонный доход от 7,80 до 10,30 % и доходность к погашению от 7,80 до 10,30 % в зависимости от выпуска.

Долговые и долевого ценные бумаги представлены облигациями и акциями российских организаций. В 1 квартале 2019 года в портфеле Банка были представлены долговые и долевого ценные бумаги эмитентов, основными секторами экономики и видами деятельности которых являются: деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению), строительство и биржевая деятельность.

В 2018 году в портфеле Банка были представлены долевого ценные бумаги эмитентов, основными секторами экономики и видами деятельности которых являются: строительство и биржевая деятельность, производство, передача и распределение электроэнергии, деятельность в области связи, производство пара и горячей воды.

Балансовая стоимость долевого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, принята в размере стоимости приобретения.

Отраслевая структура вложений в долговые и долевого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	Балансовая стоимость
	За 31 марта 2019
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	73 902
Строительство	3 907
Биржевая деятельность	127

Информация о географической концентрации активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (в тыс. руб.):

Наименование региона	За 31 марта 2019
Москва	53 351
Кострома	20 641
Санкт-Петербург	3 944

6.7. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых формируется резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток на 01 апреля 2019
Инвестиционные паи	12 487

6.8. В отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У формируется резерв на возможные потери – объем сформированного резерва и его изменения в отчетном периоде и нарастающим итогом с даты формирования.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в отношении которых сформирован резерв на возможные потери (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Размер сформированного резерва	Размер изменений в отчетном периоде	Размер резерва на 01 апреля 2019
Инвестиционные паи	8 409	171	8 580

6.9. Информация в отношении инвестиций в долевые инструменты, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход при первоначальном признании в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9:

Ценные бумаги, которые при приобретении классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, учитываются на счетах № 507 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

Если справедливая стоимость может быть надежно определена, то учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.

Инвестиционные паи паевых инвестиционных фондов в зависимости от целей приобретения учитываются на балансовых счетах №№ 50606, 50706.

Паи паевых инвестиционных фондов, принадлежащие Банку, если их количество позволяет осуществлять контроль над управлением этими фондами или оказывать значительное влияние на деятельность этих фондов, учитываются на соответствующем балансовом счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Долевые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются Банком на счете по учету ценных бумаг в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Переоценка балансовой стоимости долевых ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, на счете по учету ценных бумаг в результате изменения официальных курсов не производится.

Учет Банком акции SWIFT, АО «СПб Валютная биржа», ПАО «Санкт-Петербургская биржа» осуществляется по фактическим затратам, переоценка стоимости акций не осуществляется.

Справедливой стоимостью ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, является рублевый эквивалент справедливой стоимости в иностранной валюте по официальному курсу на дату проведения переоценки.

6.10. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств на повторяющейся и неповторяющейся основе, в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13), включающую по каждому классу активов и обязательств:

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации» и внутренними документами Банка.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

Для того чтобы добиться наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрываемой в их отношении информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням. В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котироваемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котироваемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котироваемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по нему существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового инструмента в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового инструмента в дату первоначального признания используются наблюдаемые исходные данные и ЭПС по нему существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется методом дисконтирования ожидаемых потоков денежных средств по финансовому инструменту по рыночной процентной ставке или методами оценки, применяемыми участниками рынка в данных обстоятельствах.

В случае если справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания не подтверждается котироваемой ценой на идентичный финансовый инструмент на

активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по нему существенно отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового инструмента в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

В случае, если договор банковской гарантии был заключен с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми, то при отсутствии свидетельств об обратном справедливая стоимость банковской гарантии на дату заключения будет равна величине полученной премии (комиссионного вознаграждения).

Методы определения справедливой стоимости акций, облигаций, паев паевых инвестиционных фондов, производных финансовых инструментов определяются Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов в ПАО «Витабанк», в соответствии с которой:

1. оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

2. источники информации для оценки, справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем (организаторов торгов);
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Министерства финансов РФ;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

3. Основные принципы и методы оценки справедливой стоимости:

3.1 при наличии исходных данных Уровня 1 Банк использует эти данные при определении справедливой стоимости финансового инструмента.

3.2 при отсутствии исходных данных Уровня 1 Банк использует методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных.

В случаях, указанных выше в п. 0, Банк использует следующие методы при оценке справедливой стоимости финансовых инструментов:

Рыночный (сравнительный) метод

В условиях неактивного рынка для определения справедливой стоимости применяется рыночный (сравнительный) метод.

В случае существенных изменений экономических условий справедливая стоимость определяется рыночным методом на основании информации о справедливой стоимости других, в значительной мере тождественных финансовых инструментов.

Критериями тождественности являются:

- срок погашения;
- конфигурация денежных потоков;
- валюта платежа;
- процентная ставка;
- риски;
- кредитное качество (кредитные рейтинги);
- отрасль экономической деятельности.

Банк анализирует финансовые инструменты на соответствие критериям тождественности и использует информацию о котировках, выбранной в качестве тождественного финансового инструмента для определения справедливой стоимости. Тождественными финансовыми инструментами могут быть признаны аналогичные, однородные финансовые инструменты.

Ценные бумаги являются однородными, если они одновременно удовлетворяют следующим условиям:

- выпущены одним эмитентом;
- имеют одинаковую справедливую стоимость;
- имеют одинаковую текущую доходность, то есть доходность, уровень которой на дату расчета совокупной величины рыночного риска различается не более чем на 10 базисных пунктов (0,1 процента);
- имеют одинаковый срок погашения (для инструментов, подверженных процентному риску).

Доходный метод (метод дисконтирования денежных потоков)

Метод дисконтирования денежных потоков основан на преобразовании будущих сумм (денежных потоков или доходов и расходов) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Метод дисконтирования денежных потоков позволяет учитывать риски, сопряженные с получением ожидаемого дохода. Использование данного метода будет обоснованным, когда прогнозируется значительное изменение будущих доходов, как в большую, так и в меньшую сторону.

Затратный метод

Затратный метод оценки стоимости замещения сводится к определению затрат, которые необходимо понести в настоящий момент времени для замены актива.

6.10.1. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.12.2018 Банк не имел вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

6.11. Информация о финансовых вложениях в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.12.2018 Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

6.12. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы¹, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, ценные бумаги, иные финансовые активы).

Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов финансовых активов:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Объем сопоставимых чистых вложений на 01 января 2019	Классификация финансового актива до 01.01.2019	Объем чистых вложений на 01 апреля 2019
Средства, размещенные в Банке России	1 251 284		230 084

¹ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок резервов.

Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0		66 201
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	35 757		32 725
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 076 472		829 158
<i>юридическим лицам</i>	<i>621 365</i>		<i>617 521</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>5 243</i>		<i>0</i>
<i>физическим лицам</i>	<i>449 864</i>		<i>211 637</i>
Ценные бумаги, в том числе:	137 668		387 107
<i>облигации Банка России</i>	<i>0</i>		<i>252 154</i>
<i>облигации МинФина РФ</i>	<i>40 244</i>	<i>для продажи</i>	<i>40 337</i>
<i>облигации кредитных организаций</i>	<i>15 648</i>	<i>по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – ССЧПУ)</i>	<i>12 510</i>
<i>российские государственные облигации</i>	<i>20 056</i>	<i>до погашения</i>	<i>20 051</i>
<i>векселя кредитных организаций</i>	<i>61 720</i>		<i>62 055</i>
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	9 834		40 659
Прочие активы	3 254		8 290
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 514 269		1 594 224

Информация по ценным бумагам (без корректировок на сумму резерва) (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018	За 31 марта 2019
Облигации Банка России	0	252 154
Облигации МинФина РФ	40 244	40 337
Облигации кредитных организаций	15 648	15 831
Российские государственные облигации	20 056	20 051
Итого долговых ценных бумаг	75 948	328 373
Векселя	60 000	62 682
Итого ценных бумаг	135 948	391 055

Вышеуказанные финансовые инструменты, а также эмитенты данных активов зарегистрированы на территории Российской Федерации.

Все вышеуказанные долговые обязательства являются рыночными и торгуются на биржах.

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций Банка России РФ за 31 марта 2019 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации Банка России	101 582	7,75%	17.04.2019
	150 572	7,75%	13.06.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 31 марта 2019 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 202	7,60%	14.04.2021
	20 135	6,80%	11.12.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 31 декабря 2018 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 247	7,60%	14.04.2021
	19 997	6,80%	11.12.2019

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 марта 2019 года имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход от 6,8 до 7,6% и доходность к погашению от 6,8 до 7,6% в зависимости от выпуска. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2018 года имеют аналогичные сроки погашения, купонный доход и доходность к погашению в сравнении с отчетным периодом.

По состоянию за 31.03.2019 вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены облигациями АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B А – дата погашения 04.08.2034. На отчетную дату объем вложений составляет 15 831 тыс. руб

По состоянию за 31.12.2018 вложения в облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B, оценивались по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имели дату погашения – 04.08.2034. На 31.12.2018 объем вложений составлял 15 648 тыс. руб.

По состоянию за 31.03.2019 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На отчетную дату объем вложений составляет 20 051 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2018 вложения в государственные ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (до 01.01.2019 – удерживаемые до погашения) представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На 31.12.2018 объем вложений составлял 20 056 тыс. руб.

Долговые ценные бумаги представлены облигациями российских организаций. В 1 квартале 2019 года в портфеле Банка были представлены долговые ценные бумаги эмитентов, основными секторами экономики и видами деятельности которых, являются: деятельность Центрального банка Российской Федерации, деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению) и управление финансовой деятельностью (и деятельностью в сфере налогообложения).

Отраслевая структура вложений в долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	Балансовая стоимость	
	За 31 декабря 2018	За 31 марта 2019
Деятельность Центрального банка Российской Федерации	0	252 154
Деятельность по предоставлению финансовых услуг (кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению)	35 704	35 882
Управление финансовой деятельностью и деятельностью в сфере налогообложения	40 244	40 337

6.12.1. Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, о движении фактически сформированного резерва на возможные потери по ним за отчетный год в разрезе видов финансовых активов с раскрытием информации об объемах и сроках задержки платежей по ним (до 30 дней, от 30 до 90 дней, от 90 до 180, от 180 до 360 и свыше 360 дней).

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, с приведением информации о величине сформированных резервов на возможные потери.

Информация предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 4927-У.

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.04.2019: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.04.2019	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери			Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный	
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	299 278	220 330	62 682	15 815	0	451	4 399	3 956	4 399	0
корреспондентские счета	76 450	76 007	0	0	0	443	443	X	443	0
межбанковские кредиты и депозиты	32 725	32 725	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	60 000	0	0	0	600	600	600	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	15 631	0	0	3 283	3 283	3 283	0
Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	66 173	66 173	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	45 321	45 313	0	0	0	8	8	8	8	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	40 659	40 659	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 978	112	2 682	184	0	0	65	65	65	0

2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	896 535	62 821	479 913	26 622	136 841	190 338	292 280	227 010	227 010	-13 271
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	54 348	0	8 663	0	0	45 685	45 772	45 772	45 772	-87
вложения в ценные бумаги	69 402	56 915	0	0	12 487	0	8 580	8 580	8 580	0
прочие активы	756	206	361	84	93	12	95	95	95	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 268	3 801	503	102	11 536	25 326	31 202	27 663	27 663	-982
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	730 761	1 899	470 386	26 436	112 725	119 315	206 631	144 900	144 900	-12 202
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	537 233	35 951	81 375	74 277	72 014	273 616	338 699	327 713	327 713	24 622
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	31 507	1 601	18 889	6 293	3 848	876	4 349	4 349	4 349	1 547
ипотечные ссуды	56 214	6 706	24 409	23 964	1 135	0	8 428	5 548	5 548	3 080
автокредиты	9 079	3 485	3 892	0	0	1 702	1 741	1 741	1 741	-39
иные потребительские ссуды	359 942	23 674	33 581	39 181	51 259	212 247	254 626	246 773	246 773	13 311
прочие активы	25	0	0	0	0	25	25	25	25	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	80 466	485	604	4 839	15 772	58 766	69 530	69 277	69 277	6 723
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 733 046	319 102	623 970	116 714	208 855	464 405	635 378	558 679	559 122	11 351
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 441 408	176 922	619 820	95 874	168 967	379 825	522 147	449 683	449 683	5 610
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	291 638	142 180	4 150	20 840	39 888	84 580	113 231	108 996	109 439	5 741

Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 870	1 576	0	5	0	289	290	290	290	0
6. Требования по получению процентных доходов, всего	176	0	0	0	0	176	176	176	176	0
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	26 416	0	21 935	4 481	0	0	773	773	773	-771
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	21 547	0	17 066	4 481	0	0	736	736	736	-734
ипотечные ссуды, всего	4 867	0	4 687	0	0	0	37	37	37	-37
иные потребительские ссуды, всего	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0
3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	628	0	0	0	0	628	628	628	628	0
4. Требования по получению процентных доходов, всего	6 616	0	271	55	0	6 290	6 300	6 300	6 300	-10

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2019: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.01.2019	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	301 602	300 870	281	0	0	451	454	8	454
корреспондентские счета	192 918	192 194	281	0	0	443	446	X	446
межбанковские кредиты и депозиты	35 757	35 757	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 923	9 915	0	0	0	8	8	8	8
прочие активы	9 834	9 834	0	0	0	0	0	0	0

требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 004	3 004	0	0	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	878 500	22 302	476 959	112 946	128 251	138 042	268 817	226 380	226 380
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	11 234	83	22 735	36 166	48 364	48 364	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	20 135	0	0	12 487	0	8 409	8 409	8 409
прочие активы	1 356	384	811	56	93	12	106	106	106
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 391	51	112	1 432	7 626	8 170	12 661	12 553	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	756 913	1 732	464 802	111 375	85 310	93 694	199 277	156 948	156 948
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	627 201	42 628	171 712	195 480	92 646	124 735	221 277	206 008	206 008
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	3 317	9 030	6 363	4 724	5 250	9 085	9 085	9 085
ипотечные ссуды	66 382	9 946	34 749	20 545	1 142	0	5 244	2 291	2 291
автокредиты	10 155	3 978	4 475	0	1 702	0	913	913	913
иные потребительские ссуды	453 776	24 866	112 099	132 065	78 715	106 031	181 200	169 803	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135	135	135	135
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	68 069	521	11 359	36 507	6 363	13 319	24 700	23 781	23 781
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 807 303	365 800	648 952	308 426	220 897	263 228	490 548	432 396	432 842
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	149 430	636 389	270 431	194 328	241 141	444 083	387 404	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к	315 584	216 370	12 563	37 995	26 569	22 087	46 465	44 992	45 438

Положению Банка России N 254-П, всего									
Раздел 2. 5. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	2 464	1 930	0	0	0	534	534	534	534
6. Требования по получению процентных доходов, всего	465	0	0	0	0	465	465	465	465
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	29 156	0	24 608	4 548	0	0	839	839	839
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	0	18 968	4 548	0	0	796	796	796
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	5 600	0	0	0	42	42	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	40	0	0	0	1	1	1
3. Задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели, всего	1 014	0	0	0	0	1 014	1 014	1 014	1 014
4. Требования по получению процентных доходов, всего	10 513	0	298	56	0	10 159	10 169	10 169	10 169

Информация об объемах и о сроках просроченной задолженности.

По состоянию на 1 апреля 2019 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 32 524 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 161 902 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери² по состоянию на 1 апреля 2019 года: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.04.2019	Сумма требований	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв на возможные потери	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Раздел 1. 1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	299 278	0	0	0	0	4 399	0
корреспондентские счета	76 450	X	X	X	X	443	0
межбанковские кредиты и депозиты	32 725	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	600	0
вложения в ценные бумаги	15 631	0	0	0	0	3 283	0

² Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери представлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	66 173	0	0	0	0	0	0
прочие активы	45 313	0	0	0	0	8	0
в том числе требования, признаваемые ссудами	40 659	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 978	0	0	0	0	65	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	896 535	98 629	0	0	91 657	227 010	-13 271
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	54 348	20 000	0	0	25 685	45 772	-87
вложения в ценные бумаги	69 402	0	0	0	0	8 580	0
прочие активы	756	0	0	0	0	95	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	41 268	1 132	0	0	22 457	27 663	-982
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	730 761	77 497	0	0	43 515	144 900	-12 202
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	537 233	4 028	71 034	5 032	281 777	327 713	24 622
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	31 507	0	0	0	5 950	4 349	1 547
ипотечные ссуды	56 214	0	2 621	0	1 008	5 548	3 080
автокредиты	9 079	0	0	0	1 702	1 741	-39
иные потребительские ссуды	359 942	4 000	57 611	3 655	208 118	246 773	13 311
прочие активы	25	0	0	0	0	25	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	80 466	28	10 802	1 377	64 999	69 277	6 723
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 733 046	102 657	71 034	5 032	373 434	559 122	11 351
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 441 408	101 497	60 232	3 655	285 978	449 683	5 610
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	291 638	1 160	10 802	1 377	87 456	109 439	5 741
Раздел 3.							
1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	26 416	19	0	0	0	773	-771
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	21 547	19	0	0	0	736	-734
из них, ссуды без просроченных платежей	21 528	0	0	0	0	735	-734
ипотечные ссуды, всего	4 867	0	0	0	0	37	-37
иные потребительские ссуды, всего	2	0	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2019 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 52 270 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 160 391 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери³ по состоянию на 1 января 2019 года: (в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Фактически сформированный резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Раздел 1.						
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	301 602	0	0	0	0	454
корреспондентские счета	192 918	X	X	X	X	446
межбанковские кредиты и депозиты	35 757	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 923	0	0	0	0	8
прочие активы	9 834	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов	3 004	0	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	878 500	44 317	0	29 736	68 008	226 380
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	0	22 735	16 166	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	0	0	0	0	8 409
прочие активы	1 356	0	0	0	0	106
требования по получению процентных доходов	17 391	229	0	7 001	1 448	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	756 913	44 088	0	0	50 394	156 948
3. Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	627 201	0	7 473	8 815	357 815	206 008
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	0	0	0	11 200	9 085
ипотечные ссуды	66 382	0	3 141	0	6 072	2 291
автокредиты	10 155	0	0	0	1 702	913
иные потребительские ссуды	453 776	0	4 300	7 600	282 667	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135
требования по получению процентных доходов	68 069	0	32	1 215	56 174	23 781
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 807 303	0	0	0	0	432 396

³ Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери», Раздела 2 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим лицам», Раздела 3 «Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным физическим лицам» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4927-У.

4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	0	0	0	0	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	315 584	0	0	0	0	44 992
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	29 156	0	0	0	0	839
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	0	0	0	0	796
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	0	0	0	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	0	0	0	1
4. Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3),	1 807 303	0	0	0	0	432 842
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	1 491 719	0	0	0	0	387 404
4.2 активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с приложением 1 к Положению Банка России N 254-П, всего	315 584	0	0	0	0	45 438
Раздел 3. 1. Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, из них:	29 156	18	0	0	0	839
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд), всего	23 516	18	0	0	0	796
из них, ссуды без просроченных платежей	23 498	0	0	0	0	795
ипотечные ссуды, всего	5 600	0	0	0	0	42
иные потребительские ссуды, всего	40	0	0	0	0	1

Анализ изменений фактически сформированного резерва на возможные потери по чистым вложениям в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в течение 1 квартала 2019 года (по классам, определенным Банком) с учетом корректировок:

(в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2018 года	Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва) в течение отчетного периода	Резерв на возможные потери за 31 марта 2019 года
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	424 588	139 254	563 842
<i>юридическим лицам</i>	212 409	(19 291)	193 118
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	5 457	6 664	12 121
<i>физическим лицам</i>	206 722	151 881	358 603
Ценные бумаги, в том числе:	0	627	627
<i>векселя кредитных организаций</i>	0	627	627
Итого резервов по финансовым активам, оцениваемых по амортизированной стоимости	424 588	139 881	564 469

6.13. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости.

Информация в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд: (в тыс. руб.)

Вид финансового актива	Объем сопоставимых чистых вложений на 01 января 2019	Объем чистых вложений на 01 апреля 2019
Средства, размещенные в Банке России	1 251 284	230 084
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	0	66 201
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	35 757	32 725
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, в том числе:	1 047 753	829 158
<i>юридическим лицам</i>	<i>625 361</i>	<i>617 521</i>
<i>индивидуальным предпринимателям</i>	<i>5 243</i>	<i>0</i>
<i>физическим лицам, в том числе:</i>	<i>417 149</i>	<i>211 637</i>
• <i>на потребительские цели</i>	<i>283 973</i>	<i>103 320</i>
• <i>ипотечные и жилищные кредиты</i>	<i>111 968</i>	<i>100 938</i>
• <i>прочие</i>	<i>9 281</i>	<i>7 379</i>
Учтенные векселя кредитных организаций	60 000	62 055
Прочие активы	9 834	40 659
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости⁴	2 404 628	1 260 882

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения⁵ (в тыс. руб.):

Наименование финансового актива	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2018	1 382 245	1 390 932	1 483 859	1 508 985	1 639 872	2 135 253
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.03.2019	432 169	453 804	481 963	609 178	742 103	1 093 165

Данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков - юридических лиц, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям, и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд, автокредитов и иных потребительских ссуд: (в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 апреля 2019 года
1	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 415 284	1 268 267
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	827 131	785 109

⁴ Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, представляют собой ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность, ценные бумаги и иные финансовые активы за минусом созданных Банком резервов на возможные потери с учетом корректировок резервов.

⁵ Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, предоставлена на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Приложением 1 к Указанию Банка России №4927-У по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва только 1 и 2 категорий качества и нарастающим итогом.

2.1	по видам экономической деятельности:	794 748	719 770
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	101 225	123 124
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	83	0
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	60 000	60 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	43 904	43 904
2.1.5	строительство	82 850	56 100
2.1.6	транспорт и связь	28 054	27 814
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	226 858	225 771
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	143 908	88 908
2.1.9	прочие виды деятельности	167 949	154 149
2.2	на завершение расчетов	32 383	65 339
2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	756 913	730 761
3	Физическим лицам:	588 153	483 158
3.1	жилищные кредиты	52 200	53 054
3.2	ипотечные ссуды	72 022	61 081
3.3	автокредиты	10 155	9 079
3.4	иные потребительские ссуды	453 776	359 944

Структура кредитного портфеля по географическим зонам (в тыс. руб.)

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 апреля 2019 года
Архангельская область	546	437
Брянская область	1 156	1 138
Вологодская область	3 850	2 850
Калужская область	50 069	52 569
Кировская область	1 810	1 786
Костромская область	1 675	1 652
Курская область	2 332	0
Ленинградская область	147 836	149 673
Москва	57 933	54 926
Московская область	28 060	12 060
Мурманская область	20 353	0
Оренбургская область	2 349	2 320
Псковская область	5 734	5 734
Республика Карелия	1 666	1 646
Республика Мордовия	22	22
Ростовская область	37 750	37 750
Санкт-Петербург	1 046 215	941 397
Ставропольский край	2 342	2 307
Тверская область	3 586	0

6.14. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию за 31.03.2019 и 31.12.2018 Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

6.15. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую.

В связи со вступлением с 01.01.2019 года в силу новой редакции Положения №579-П изменился бухгалтерский учет некоторых финансовых активов. В связи с чем, некоторые финансовые активы, принадлежащие Банку на праве собственности, были реклассифицированы.

Решением Правления Банка от 28.12.2018 (протокол № 83) о переклассификации в первый рабочий день 2019 года ценных бумаг, все бумаги, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 01.01.2019 были распределены по трем основным портфелям.

В соответствии с требованиями Положения № 606-П и Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 (далее МСФО (IFRS) 9)

в первый портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» вошли долговые и долевыми ценные бумаги, отвечающие следующим условиям:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, продажа ценных бумаг и управление ежедневными потребностями в ликвидности;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

во второй портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости» вошли долговые ценные бумаги и векселя, отвечающие следующим условиям:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга;

в третий портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток» отнесены ценные бумаги Банка, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли.

Основная часть ценных бумаг, принадлежащих Банку на праве собственности по состоянию на 09.01.2019 года, фактически не была переклассифицирована, т.е. не произошло изменений в бизнес-моделях или в условиях выпуска ценных бумаг. Банком был осуществлен перенос финансовых инструментов из портфелей, созданных по РСБУ в наиболее подходящие портфели, созданные в рамках МСФО, исходя из экономического смысла приобретения ценных бумаг (бизнес-модели) и их параметров.

Исключение составляют Облигации Минфина РФ (далее ОФЗ) переклассифицированные из портфеля «Для продажи» в портфель «Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Изначально приобретение ОФЗ рассматривалось банком как долговременная инвестиция, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков. При первоначальном признании ОФЗ были классифицированы в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток», подразумевающую возможность в случае необходимости реализовать актив.

С целью минимизации потерь кредитных организаций от отрицательной переоценки в результате финансового кризиса конца 2014 года, Банком России было выпущено Указание № 3498-У от 18.12.2014 «О переклассификации ценных бумаг», позволяющее переклассифицировать ценные бумаги без применения каких-либо санкций или ограничений, действующих ранее. Банк использовал

предоставленную Банком России возможность и реклассифицировал ОФЗ (решение принято Правлением Банка, Протокол заседания № 90 от 31.12.2014) при этом стратегия Банка в отношении инвестиции в ОФЗ не изменилась.

В результате введения новых стандартов учета ценных бумаг, Банк счел необходимым реклассифицировать ОФЗ в портфель наиболее, отвечающий экономическому смыслу (бизнес-модели) инвестирования средств в указанный актив.

В целях оптимизации процессов управления активами ПАО «Витабанк», в рамках определения стратегии управления портфелем ценных бумаг, и в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 о классификации финансовых активов на основании бизнес-модели, Банком определены следующие бизнес-модели, описывающие методы управления активам, наиболее подходящие для достижения поставленных инвестиционных задач:

Бизнес-модель удержания

В рамках данной бизнес-модели Банк осуществляет управление активами, удерживаемыми в рамках портфеля, с целью получения дохода от вложений в результате поступления определенных предусмотренных договором денежных потоков в виде номинальной стоимости ценных бумаг, выплачиваемой в результате их погашения (оферты) и (или) накопленного купонного (процентного) дохода. Эту модель можно характеризовать как инвестиционную. При покупке активов сроки их погашения сопоставляются со сроками обязательств Банка.

Модель удержания для получения денежных потоков может быть реализована в таких обстоятельствах, которые не требуют систематических продаж активов для обеспечения текущих потребностей Банка в ликвидности, например:

- инвестиции осуществлены на длительные сроки, в инструменты с низким риском и (или) высокой доходностью. Обычно инвестиции осуществляются в инструменты, соответствующие требованиям, предъявляемым к обеспечению в целях получения рефинансирования;

- инвестиции осуществлены в краткосрочные и среднесрочные инструменты. Когда наступает срок погашения, средства обычно реинвестируются в другой краткосрочный или среднесрочный инструмент;

- финансовые активы удерживаются для возможной реализации и обеспечения ликвидности при стрессовом сценарии. Но поскольку такой сценарий прогнозируется как маловероятный, Банк получает договорные денежные потоки по этим инвестициям.

При применении бизнес-модель удержания, - на результативность управления активами влияет кредитный риск, менеджмент отслеживает финансовое состояние заемщиков, оценивает их платежеспособность, избавляется от инструментов с плохим кредитным качеством.

Продажи ценных бумаг из портфеля, управление которым осуществлялось в рамках данной бизнес-модели, осуществляются в «вынужденных» условиях, то есть как элемент управления рисками или при возникновении непредвиденной потребности в ликвидности.

В некоторых случаях в рамках модели возможны продажи активов с целью высвобождения средств для реинвестирования в более привлекательные инструменты, такие продажи могут быть единичными, и их нельзя рассматривать как критерий, перевешивающий все остальные в пользу иной модели. Например, продаваться могут активы, близкие к сроку погашения, и полученные от продажи денежные потоки не сильно отличаются от ожидаемых договорных потоков.

Бизнес-модель удержания и продажи

Целью управления активами в рамках данной бизнес-модели, помимо получения дохода от вложений в результате поступления денежных потоков в виде номинальной стоимости ценных бумаг, выплачиваемой в результате их погашения (оферты) и (или) накопленного купонного (процентного) дохода, является управление ежедневными потребностями Банка в ликвидности.

Для достижения этих целей Банку нужно как получать, предусмотренные договором денежные потоки, так и продавать финансовые активы. Уже на этапе приобретения активов в рамках этой бизнес модели Банк рассматривает возможность их реализации в следующих ситуациях:

- когда имеется внутренняя потребность в продаже данных активов до истечения срока их действия (например, они используются для текущих нужд управления ликвидностью или сроки их погашения больше срока, когда организации должны потребоваться назад инвестированные средства);

- когда целью является получение максимального дохода с использованием активной стратегии (продажи и реинвестирование средств в более выгодные инструменты) и т.д.

Из данного описания видно, что продажи являются неотъемлемым элементом данной бизнес-модели. При этом основной её целью является получение договорных денежных потоков.

Бизнес-модель продажи

В рамках бизнес-модели продажи Банк управляет финансовыми активами с целью получения максимального дохода от реализации денежных потоков посредством продажи активов. В этом случае, путем достижения цели, как правило будут активные покупки и продажи.

При использовании данной бизнес-модели основное внимание уделяется информации о справедливой стоимости финансовых инструментов и её использовании для оценки доходности активов и принятия решений. На постоянной основе оценивается возможность альтернативных инвестиций и регулярно принимаются решения о продаже менее доходных активов для приобретения более доходных. Кроме того, портфель финансовых активов, соответствующий определению предназначенного для продажи, удерживается не с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и не с целью как получения предусмотренных договором денежных потоков, так и продажи финансовых активов.

Для такого портфеля получение предусмотренных договором денежных потоков является побочной операцией при достижении цели бизнес-модели.

Информация в отношении финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости (далее – АС) или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССЧПСД); без учета переоценки, резервов и корректировок. (тыс.руб.)

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов на 01.01.19	Величина финансовых активов на 01.04.19	Признанные процентные доходы (расходы) на 01.04.19
1	2	3	4	5	6
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход					
Долговые ценные бумаги					
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 942	41 579	(837)
Еврооблигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 827	32 956	(323)
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости					
Долговые ценные бумаги					
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	252 154	
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	39 473	40 337	383
Российские государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 051	
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	19 807	15 831	(16)
Долевые ценные бумаги					
Корпоративные акции	Для продажи	ССЧПСД	127	127	
Инвестиционные паи	Для продажи	ССЧПСД	12 487	12 487	

Паи	Удерживаемые до погашения	ССЧПСД	194	194	
Векселя					
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	62 682	
Итого:			262 633	478 398	(793)

6.16. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

По состоянию за 31.03.2019 г. ПАО «Витабанк» не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

6.17. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

По состоянию за 31.03.2019 и 31.12.2018 Банк не имел ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

По состоянию за 31.03.2019 Банк не имел ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе. По состоянию за 31.12.2018 Банк не имел ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе.

По состоянию за 31.03.2019 в обеспечение сделок РЕПО банку были переданы без прекращения признания следующие ценные бумаги:

- Акции обыкновенные ПАО «Сбербанк России» ао 10301481В в количестве 267 970 шт. на сумму 49 999 тыс.руб.;

- Акции обыкновенные ПАО Московская Биржа ао 1-05-08443-Н в количестве 190 680 шт. на сумму 14 999 тыс.руб.

По состоянию за 31.03.2019 и 31.12.2018 Банк не имел ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию за 31.03.2019 Банком внесены в гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение), сформированный клиринговым центром (Банк НКЦ (АО)), ценные бумаги – облигации МинФина РФ (ОФЗ) в сумме 34 373 тыс. руб.

6.18. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости раскрывается в главе 5.

6.19. Информация по каждому классу основных средств:

Банком разработана собственная классификация схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы. К однородным группам основных средств относятся:

- здания;
- земельные участки;
- телекоммуникационные сети и прочие объекты основных средств;
- прочие машины и оборудование;
- транспортные средства;
- вычислительная и компьютерная техника;
- мебель и производственный инвентарь.

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и

приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Амортизация по всем группам однородных основных средств начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию за 31 марта 2019 года

(в тыс. руб.):

	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Запасы
Остаточная стоимость на начало года	47 273	26 736	19 768	0	769
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	118 567	73 324	44 474	0	769
Поступления	390	0	0	0	390
Выбытия	(328)	(0)	(0)	(0)	(328)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	118 629	73 324	44 474	0	831
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	71 294	46 588	24 706	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	1 850	920	930	0	0
Выбытия	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
Остаток на конец года	73 144	47 508	25 636	0	0
Остаточная стоимость на конец года	45 485	25 816	18 838	0	831

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2018 года (в тыс. руб.):

	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Запасы
Остаточная стоимость на начало года	50 057	30 465	19 048	0	544
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	117 816	73 324	43 948	0	544
Поступления	10 241	0	3 613	3 613	3 015
Выбытия	(9 490)	(0)	(3 087)	(3 613)	(2 790)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	118 567	73 324	44 474	0	769
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	67 759	42 859	24 900	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	6 622	3 729	2 893	0	0
Выбытия	(3 087)	(0)	(3 087)	(0)	(0)
Остаток на конец года	71 294	46 588	24 706	0	0
Остаточная стоимость на конец года	47 273	26 736	19 768	0	769

6.19.1 Сроком полезного использования признается период времени, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов будет иметься в наличии для использования Банком с целью получения экономических выгод. Срок полезного использования определяется индивидуально для каждого инвентарного объекта на дату ввода в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования НМА производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над объектом;
- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Для отдельных видов НМА срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

Амортизация по всем группам однородных основных средств и нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом. Месячная норма амортизации рассчитывается в календарных днях.

По состоянию за 31.03.2019 и 31.12.2018 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 31.03.2019 и 31.12.2018 на балансе Банка отсутствовали фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию за 2018 год договорных обязательств по приобретению основных средств отсутствовали. По состоянию за 1 квартал 2019 года сумма договорных обязательств по приобретению основных средств – 54 957,07 руб. (в т.ч. НДС 9 159,51).

6.19.2. Информация в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости:

Информация о дате последней переоценки основных средств, сведения об оценщике.

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2019 год и в «Порядке учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

Последняя переоценка объектов основных средств (здания) производилась по состоянию на 31.12.2018.

Здание Банка было оценено независимым оценщиком 31.12.2018 и его рыночная стоимость составила 86 526 тыс. руб. (в том числе НДС). Оценка выполнялась профессиональным оценщиком Третьяковой Ксенией Андреевной ООО «АРКА», членом Саморегулируемой межрегиональной ассоциации оценщиков. Оценка произведена на основании анализа рынка офисной недвижимости Санкт-Петербурга с использованием информации об объекте оценки.

6.19.3. Информация в отношении обесцененных основных средств Банк дополнительно раскрывает статьи отчета о совокупном доходе, в которых отражается сумма убытков от обесценения или сумма восстановления убытков от обесценения, признанная в составе прибыли или убытка в течение отчетного периода.

Обесцененные основные средства отсутствуют.

6.19.4. Банк раскрывает информацию о валовой балансовой стоимости находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средствах:

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.04.2019 года составляет 12 703 тыс. руб.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2019 года составляет 12 703 тыс. руб.

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

По состоянию за 31.03.2019 и 31.12.2018 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.20.1. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года	За 31 марта 2019 года
Остаток на начало года	208 021	228 667
Поступления	34 781	6 400
Выбытия	(7 891)	(7 840)
Переоценка	(6 244)	(0)
Остаток на конец года	228 667	227 227

По состоянию за 31 марта 2019 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 58 367 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2018 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 55 144 тыс. руб.

6.21. Информация об операциях аренды (финансовой аренды (лизинга)).

6.21.1. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

На 01.04.2019 года отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды (лизинга).

На 01.01.2019 года отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды (лизинга).

6.21.2. Информация, когда Банк является арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды.

На 01.04.2019 Банком заключено 6 договоров аренды, по которым Банк является арендатором основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве расхода в отчетном периоде, составила 741 тыс. руб. (в т.ч. НДС 56 тыс. руб.).

Ограничения (выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды) в заключенных договорах аренды отсутствуют. Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.21.3. Информация, когда Банк является арендодателем в отношении договоров финансовой аренды (лизинга).

Банк в течение 2018 года и 1 квартала 2019 года не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

6.21.4. Информация, когда Банк является арендодателем, в отношении договоров операционной аренды.

На 01.04.2019 Банком заключено 10 договоров аренды, по которым Банк является арендодателем основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода в отчетном периоде, составила 1 168 тыс. руб. (в т.ч. НДС 195 тыс. руб.). Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

6.22. Информация по каждому классу нематериальных активов с разграничением между созданными Банком и прочими нематериальными активами.

На отчетную дату отсутствуют нематериальные активы созданные Банком.

Нематериальные активы, числящиеся на балансе Банка относятся к прочим, с определенным сроком полезного использования.

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом.

За 1 квартал 2019 года сумма амортизации составила 247 тыс. руб., за 2018 год сумма амортизации составила 1 002 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах:

На 01.04.2019 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 0 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 3 357 тыс. руб.

На 01.01.2019 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 0 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 3 110 тыс. руб.

Срок полезного использования нематериальных активов:

Срок	Сумма (в тыс. руб.) на 01.04.2019
2 года	511
5 лет	1 186
6 лет	4 101
7 лет	524
Итого	6 322

6.22.1. Информация в отношении нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде:

В отчетном периоде и в 2018 году в Банке отсутствовали обесцененные нематериальные активы.

6.22.2 Информация о полностью амортизированных нематериальных активах, находящихся в эксплуатации и о значительных нематериальных активах, контролируемых, но не признанных Банком по причине несоответствия критериям признания.

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.04.2019 года составляет 511 тыс. руб.

6.23. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

Вид актива	За 31 декабря 2018 года					За 31 марта 2019 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы, в т. ч.	52 631	52 429	8	194	0	4 962	3 832	282	848	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	0	0	3 983	3 701	282	0	0

Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0	0	0	0	117	117	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	654	0	0	654	0
Расчеты по брокерским операциям	6	6	0	0	0	9	9	0	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	38 671	38 671	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентов и по прочим операциям	13 755	13 747	8	0	0	0	0	0	0	0
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	5	5	0	0	0	5	5	0	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов	194	0	0	194	0	194	0	0	194	0
Нефинансовые активы, в т. ч.	3 058	3 058	0	0	0	3 328	3 328	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 450	2 450	0	0	0	3 328	3 328	0	0	0
Расходы будущих периодов	608	608	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих активов	55 689	55 487	8	194	0	8 290	7 160	282	848	0

Информация о стоимости прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2018						
<i>Итого прочих активов</i>	16 049	8 942	15 865	196	257	14 380
За 31.03.2019						
<i>Итого прочих активов</i>	6 304	1 229	280	271	7	199

6.24. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе отдельных видов счетов.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года	За 31 марта 2019 года
Корреспондентские счета кредитных организаций	0	0
Итого средств, полученных от кредитных организаций	0	0

Информация об остатках средств, полученных от кредитных организаций (в том числе Банка России) в разрезе сроков, оставшихся до погашения:

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2018						
<i>Итого</i>	0	0	0	0	0	0
За 31.03.2019						
<i>Итого</i>	0	0	0	0	0	0

6.25. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Распределение средств клиентов по видам привлечения (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года	За 31 марта 2019 года
Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (федеральной) собственности	0	0
-текущие (расчетные) счета	0	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 078 252	369 071
- текущие (расчетные) счета	384 765	287 581
- срочные депозиты	693 487	81 490
- обязательства по аккредитивам	0	0
Физические лица	1 627 162	1 314 559
- текущие счета (вклады до востребования)	221 525	187 389
- срочные вклады	1 403 887	1 127 170
- обязательства по аккредитивам	1 750	0
Прочие средства клиентов	74 385	71 232
Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	2 904 799	1 879 862

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2018		За 31.03.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	1 683 469	57,95	1 345 023	71,55
Оптовая и розничная торговля	214 703	7,39	171 252	9,11
Финансовая деятельность	553 802	19,07	81 575	4,34
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	118 842	4,09	34 629	1,84
Предприятия промышленности (обрабатывающие производства; пищевое производство; легкая, химическая промышленность; производство фармацевтической продукции; производство оборудования и прочие)	226 275	7,8	179 434	9,55
Строительство	26 794	0,92	8 273	0,44
Транспорт и связь	18 098	0,62	15 711	0,84
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	20 550	0,70	14 652	0,77
Деятельность гостиниц и ресторанов	814	0,03	1 315	0,07
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	510	0,02	2 780	0,15
Деятельность профессиональная, научная и техническая	40 020	1,38	24 670	1,31
Прочие	922	0,03	548	0,03
ИТОГО:	2 904 799	100,00	1 879 862	100,00

6.26. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

В отчетном периоде и за 2018 год Банку не предоставлялись государственные субсидии и другая государственная помощь.

6.27. Информация в отношении финансовых обязательств.

6.27.1. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

6.27.2. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные) с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним.

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

6.28. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

	За 31 декабря 2018 года	За 31 марта 2019 года
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 081 221	369 071
- текущие (расчетные) счета	384 765	287 581
- срочные депозиты	696 456	81 490
- обязательства по аккредитивам	0	0
Физические лица	1 633 847	1 314 559
- текущие счета (вклады до востребования)	221 525	187 389
- срочные вклады	1 410 572	1 127 170
- обязательства по аккредитивам	1 750	0
Прочие средства клиентов	82 372	80 359
Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	2 922 440	1 888 989

6.29. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

6.30. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2018 года					За 31 марта 2019 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства, в том числе	10 870	9 283	1 546	41	0	696	694	0	2	0

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	776	334	401	41	0	0	0	0	0	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	6 685	5 540	1 145	0	0	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	105	105	0	0	0
Расчеты по выданным банковским гарантиям	0	0	0	0	0	108	108	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	440	440	0	0	0	483	481	0	2	0
Обязательства по уплате процентов	2 969	2 969	0	0	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства, в том числе	6 771	6 746	0	25	0	8 431	8 431	0	0	0
Расчеты с кредиторами	6 592	6 567	0	25	0	8 431	8 431	0	0	0
Доходы будущих периодов	179	179	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого прочих обязательств	17 641	16 029	1 546	66	0	9 127	9 125	0	2	0

Информация о стоимости прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения: (в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2018						
<i>Итого прочих обязательств</i>	17 360	62	1	36	167	15
За 31.03.2019						
<i>Итого прочих обязательств</i>	9 127	0	0	0	0	0

6.31. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Структура фактически созданных резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера:

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Портфели однородных элементов (Овердрафты по пластиковым картам)	Итого
На 01.01.2019	1 057	205	5	1 267
На 01.04.2019	1 713	80	2	1 795

	Остаток на 01.01.2019	Восстановление	(Создание)	Остаток на 01.04.2019
Резервы на возможные потери по	(1 267)	24 364	(24 892)	(1 795)

условным обязательствам кредитного характера				
--	--	--	--	--

При формировании резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера Банк учитывает наличие обеспечения аналогично ссудной задолженности. При этом категория качества и процент резервирования по ссудной задолженности, процентам и неиспользованным остаткам по кредитным линиям и неиспользованным лимитам по договорам в форме «овердрафт» одинаковы.

6.32. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные векселя.

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.12.2018 Банк не имеет неисполненных обязательств, а также не имеет выпущенных векселей.

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

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции (в тыс.руб.)	Привилегированные акции (в тыс. руб.)	Итого (в тыс. штук)
За 31 декабря 2018 года	35 000	34 880	120	35 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 31 марта 2019 года	35 000	34 880	120	35 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию за 31 марта 2019 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Привилегированные акции имеют номинальную стоимость 1 рубль за акцию и имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Ликвидационная стоимость привилегированных акций установлена в размере 50% от их номинальной стоимости.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

7.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов или расходов.

Информация о структуре процентных доходов и процентных расходов.

	(в тыс. руб.)	
	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	16 027	10 657
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) юридическим и физическим лицам	48 395	126 569
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	11 716	5 495
Итого процентные доходы	76 138	142 721
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(710)	(0)
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) юридических и физических лиц	(44 971)	(28 386)
Итого процентные расходы	(45 681)	(28 386)
Чистые процентные доходы	30 457	114 335

Информация о структуре прочих операционных доходов и операционных расходов.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Прочие операционные доходы		
По предоставленным кредитам	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	222	207
От сдачи имущества в аренду	926	1 018
Прочие операционные доходы и другие доходы	1 431	1 778
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	665	555
Итого прочие операционные доходы	3 244	3 558
Операционные расходы		
По предоставленным кредитам	(0)	(7 231)
Расходы на содержание персонала	(24 315)	(28 274)
Амортизация по основным средствам	(1 826)	(2 057)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(1 365)	(1 063)
Служебные командировки	(33)	(99)
Охрана	(785)	(814)
Реклама	(82)	(236)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(1 099)	(816)
Страхование	(19 375)	(16 334)
Расходы от списания стоимости запасов	(271)	(306)
Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу	(654)	(696)
Другие организационные и управленческие расходы	(3 755)	(4 597)
Прочие операционные расходы и другие прочие расходы	(213)	(876)
Итого операционные расходы	(53 773)	(63 399)

7.2. Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами или финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	0	161
Положительная переоценка ценных бумаг	2 603	503
Итого доходы	2 603	664
Расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	(544)	(234)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(1 007)	(258)
Расходы от отражения справедливой стоимости по сделкам с расчетами свыше 3х рабочих дней (сделки валютный СВОП)	0	0
Итого расходы	(1 551)	(492)
Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 052	172

7.3. Сумма прибыли (убытка), признанная в составе прочего совокупного дохода, и сумма, признанная в составе прибыли (убытка) за отчетный период, в отношении финансовых обязательств, классифицированных по усмотрению Банка в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	224	
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по		(566)

справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	224	(566)

7.4. Комиссионные доходы и расходы за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, оцениваемыми не по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	6 761	6 350
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	60	121
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	1 028	809
Доходы от других операций	4 393	3 904
Итого комиссионные доходы	12 242	11 184
Комиссионные расходы		
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	(203)	(277)
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(1 414)	(1 347)
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	0	(1)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	0	(27)
Расходы по другим операциям	(1 264)	(978)
Итого комиссионные расходы	(2 881)	(2 630)
Чистые комиссионные доходы	9 361	8 554

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

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	64 426	60 844
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(62 195)	(76 981)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	105 913	50 716
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(105 806)	(28 750)

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала, а также сверку суммы курсовых разниц на начало и на конец отчетного периода.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты	2 338	5 829
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(180)	0
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты за исключением переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 518	5 829

7.6. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу, о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога или введением новых налогов.

(в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Налог на прибыль	729	2 969
Налог на добавленную стоимость	667	760
Налог на имущество и земельный налог	681	728
Прочие налоги и сборы	30	49
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Чистые расходы по начисленным налогам и сборам за период	2 107	4 506

В течение 1 квартала 2019 года не происходило изменения ставок налога или введения новых налогов.

Информация о сумме отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете:

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	4 861	4 143

Информация о сумме расходов на выплату вознаграждений работникам и о характере расходов на вознаграждение работников.

Условия выплаты вознаграждений определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк». Вознаграждение состоит из фиксированной части оплаты труда и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда:

- Должностной оклад в соответствии со штатным расписанием.
- Выплаты стимулирующего характера:
 - ежемесячное премирование сотрудников.

Размер базовой ежемесячной премии составляет 10% от должностного оклада. Ежемесячная премия не выплачивается полностью или частично, если в отчетном периоде в работе сотрудника Банка выявлено нарушение, которое ведет к нефинансовым рискам, финансовым потерям, к факту оказания услуг ненадлежащего качества. Исключение составляют Председатель Правления и служба внутреннего аудита, специфика деятельности которых предполагает в основном исполнение распорядительных и контрольных функций.

– фиксированная часть единовременного (разового) премирования за отличные результаты работы Банка.

– награждения сотрудников Банка за особые достижения в работе, преданность Банку и инновационную активность.

- Выплаты компенсационного и социального характера.

– компенсационные выплаты (компенсации), включающие в себя возмещение расходов, связанных со служебными командировками; возмещение расходов при переезде на работу в другую местность; выплаты сотрудникам, совмещающим работу с обучением; выплаты, связанные с расторжением трудового договора; выплаты, связанные с предоставлением ежегодного оплачиваемого отпуска, и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

– компенсационные доплаты за выполнение работ в условиях труда, отклоняющихся от нормальных, включающие в себя доплаты за выполнение работ различной квалификации; исполнение обязанностей временно отсутствующего сотрудника; совмещение профессий;

работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени; работу в ночное время; работу в выходные и нерабочие праздничные дни и другие в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации;

- прочие компенсационные выплаты.

Нефиксированная часть оплаты труда:

– нефиксированная часть единовременного (разового) премирования по итогам отличной деятельности Банка, персональной стимулирующей выплаты, рассчитывается и выплачивается с учетом признака существенности. Если размер нефиксированной части премии, признан несущественным, то выплачивается единовременно при принятии решения о выплате данной премии. Если нефиксированная часть премии является существенной, то она корректируется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все принимаемые Банком риски и доходность деятельности Банка. Для членов Правления Банка, сотрудников, принимающих риски, а также сотрудников подразделений, несущих риски, предусматривается рассрочка доли нефиксированной части премии равными частями и ее последующая корректировка, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части премии при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Далее представлены данные о вознаграждении работникам за год: (в тыс. руб.)

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Расходы на оплату труда, премии и компенсации	(18 062)	(20 912)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(5 831)	(6 702)
Другие расходы на содержание персонала	(422)	(660)
Итого расходы на содержание персонала	(24 315)	(28 274)

7.7. Дополнительное раскрытие статей доходов и расходов.

Информация о судебных разбирательствах:

В течение отчетного периода, заканчивающегося 31 марта 2019 года, судебные издержки Банка составили 6 тыс. руб. (за 2018 год: 190 тыс. руб.).

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 1 квартал 2019 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество о дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выселении	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О признании незаконным бездействия	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании договора недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	Об истребовании земельного участка	1	Без заявленных денежных требований

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 1 квартал 2018 года:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	6	33 353

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.04.2019:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			

1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	7	53 189
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О признании недействительным действий судебного пристава-исполнителя	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделе доли в натуре	19	Без заявленных денежных требований
2	О признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований
3	О признании права собственности	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании недействительными кредитного договора и применении последствий недействительности сделки	1	Без заявленных денежных требований
5	О взыскании неосновательного обогащения	1	3 633
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
2	О признании сделки недействительной	4	Без заявленных денежных требований

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.04.2018:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	15	128 097
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О возмещении ущерба, причиненного работником	1	110
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделу доли в натуре	17	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	О взыскании денежных средств с поручителя	1	9 799
2	Об обращении взыскания на имущество	1	Без заявленных денежных требований
3	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании договора купли-продажи недействительным	1	Без заявленных денежных требований

7.8. Информация о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп):

Доходы (расходы) и прибыль (убыток) до налогообложения, относящиеся к прекращенной деятельности:

	За 1 квартал 2018 года	За 1 квартал 2019 года
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	710	1 160
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	(450)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	710	710

В отчетном периоде (1 квартале 2019 года) выбыло (продано) имущество:

	Сумма, тыс. руб.
Жилой дом (СПб, г. Зеленогорск, ул. Героев, д. 7б) согласно договору купли-продажи б/н от 20.02.2019	5 150
Земельный участок (СПб, г. Зеленогорск, ул. Героев, уч.1) согласно договору купли-продажи б/н от 20.02.2019	2 690

8. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

8.1. Общий совокупный доход (убыток) Банка за отчетный период.

Общий совокупный убыток Банка за 1 квартал 2019 года составил 71 828 тыс. руб.

Увеличение общего совокупного убытка (по сравнению с данными за 1 квартал 2018 года) в основном произошло за счёт убытка текущего года (71 262 тыс.руб.) и уменьшения прочего совокупного дохода на 566 тыс. руб. за счет отражения отрицательной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, при их реализации на расходах Банка.

8.2. Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала; результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками).

Квартальная отчетность не содержит ретроспективного пересчета статей годовой отчетности или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды.

Информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками) (на основе отчетности по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», установленной Приложением 1 к Указанию №4927-У):

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	35 000	46 938	1 653	40 363	1 750	228 127	353 831
Данные на начало отчетного года	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(565)	0	0	(71 262)	(71 827)
<i>прибыль (убыток)</i>	0	0	0	0	0	(71 262)	(71 262)
<i>прочий совокупный доход</i>	0	0	(565)	0	0	0	(565)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	0	0
<i>по привилегированным акциям</i>	0	0	0	0	0	0	0
Данные за отчетный период	35 000	46 938	51	40 363	1 750	129 425	253 527

8.3. Постатейный анализ прочего совокупного дохода в разрезе инструментов капитала.

	За 1 квартал 2019 года
Прибыль (убыток) за отчетный период	(71 262)
Изменение фонда переоценки финансовых активов (облигаций Минфина РФ), оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(566)
• превышение справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью	14 878
• уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(15 444)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(0)
• приобретенные долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:	(0)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(566)
Финансовый результат за отчетный период	(71 828)

8.4. Сумма дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, а также сумма дивидендов в расчете на акцию.

В течение отчетного периода данные выплаты отсутствовали.

9. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

9.1. Информация о результатах сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов.

Остаток денежных средств и их эквивалентов сформирован из: (в тыс. руб.)

	За 31 марта 2018 года	За 31 марта 2019 года
Наличные денежные средства	121 212	112 053
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	84 856	46 819
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	26 499	31 456
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	5 907	5 504
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	42 955	39 047
Итого денежных средств и их эквивалентов	281 429	234 879
Корректировка на остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных Банком ко второй категории качества	0	(0)
Итого денежных средств и их эквивалентов	281 429	234 879

По состоянию за 31.03.2019 и 31.03.2018 Банк не имел остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования.

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

За 1 квартал 2019 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 37 043 тыс.руб.

За 1 квартал 2018 года в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- продажа недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме -1 890 тыс.руб.

9.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат, с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию за 31.03.2019 и за 31.03.2018 Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

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

Основные денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка за 1 квартал 2019 года, представляют ремонт и дооборудование имеющихся основных средств, расходы на обслуживание основного и дополнительных офисов, а также расходы на сопровождение программного обеспечения и поддержание на должном уровне технического оснащения Банка. Без учета расходов на содержание персонала и других расходов на персонал данные денежные потоки составили 35 097 тыс. руб.

9.5. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон.

Головной офис Банка и дополнительный офис Банка находятся на территории Санкт-Петербурга, клиентами Банка в основном являются резиденты Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Северо-Западного федерального округа, поэтому все основные потоки денежных средств осуществляются между Северо-Западным и Центральным федеральными округами.

10. Информация о целях и политике управления рисками связанными с финансовыми инструментами.

10.1. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

10.1.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.

К значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся:

1. Кредитный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Кредитному риску в той или иной мере подвержены все операции (сделки) Банка. Основными источниками возникновения кредитного риска являются:

- Ссудная и приравненная к ней задолженность:
 - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенные векселя;
 - суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
 - требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
 - требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов);
 - требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).
- Прочие активы Банка, подверженные кредитному риску:
 - вложения в ценные бумаги;
 - средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах);

- требования Банка к контрагентам по финансово-хозяйственным операциям;
- прочее участие – средства, внесенные в уставные капиталы организаций;
- активы, находящиеся под управлением управляющих компаний;
- имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
- требования к контрагентам по возврату ценных бумаг;
- требования по прочим операциям.
- Условные обязательства кредитного характера.
- И др.

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

Рыночный риск включает в себя:

– Фондовый риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

– Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

– Процентный риск по торговому портфелю – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

– Товарный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Основными источниками процентного риска являются:

- Долговые ценные бумаги, в том числе ценные бумаги, являющиеся инструментами секьюритизации или повторной секьюритизации.

- Долевые ценные бумаги с правом конверсии в долговые ценные бумаги.

- Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, индексы ценных бумаг, указанных в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок.

- Требования или обязательства по поставке денежных средств по производным финансовым инструментам (в том числе по производным финансовым инструментам, не предусматривающим поставку базисного (базового) актива), по которым рассчитывается фондовый риск или товарный риск.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото.

- Кредитные производные финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются:

- Обыкновенные акции.

- Депозитарные расписки.

- Конвертируемые ценные бумаги (облигации и привилегированные акции), удовлетворяющие следующим условиям конверсии:

первая дата, на которую может быть произведена конверсия в долевые ценные бумаги, наступит менее чем через 3 месяца, или следующая такая дата (в случае если первая уже прошла) наступит менее чем через 1 год;

доходность ценной бумаги составляет менее 10% годовых. При этом доходность рассчитывается как выраженная в процентах от справедливой стоимости базовой акции разница между справедливой стоимостью конвертируемой ценной бумаги и справедливой стоимостью базовой акции.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, указанные в абзацах 1 – 3 настоящего пункта, а также фондовые индексы.

Основными источниками валютного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы в иностранной валюте и золоте.
- Внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и золоте.
- Балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России соответствующих курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на золото.

Основными источниками товарного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота).
- Полученное в залог в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.
- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары; договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

3. Операционный риск – риск возникновения у Банка потерь в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Основными источниками операционного риска являются:

- Сотрудники Банка и сторонние по отношению к Банку физические лица.
- Организационная структура Банка.
- Контрагенты Банка.
- Технологические системы и оборудование.
- Стихийные бедствия и катастрофы.

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

10.1.2. Информация о целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска.

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.1.3. Информация об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску, его концентрации, а также об изменениях в системе управления риском.

В отчетном периоде существенных изменений в степени подверженности риску, его концентрации, а также системе управления рисками не происходило.

10.1.4. Информация о размере риска, которому подвержен Банк на отчетную дату.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2019.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 325 208	1 673 553	106 017
2	при применении стандартизированного подхода	1 325 208	1 673 553	106 017
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	20 194	20 153	1616
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	101 279	128 747	8 102
17	при применении стандартизированного подхода	101 279	128 747	8 102
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	727 725	727 725	58 218
20	при применении базового индикативного подхода	727 725	727 725	58 218

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	93	93	7
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 174 499	2 550 270	173 960

10.1.5. Информация о степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Информация на 01.04.2019 о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов, предоставлена на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №4927-У:

Раздел 1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности, географическим зонам и видам инструментов:

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.									
		Всего	из них по видам:								
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в финансовые инструменты						обязательства кредитного характера
					всего	в том числе:					
						оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		оцениваемые по амортизированной стоимости	
1	2	3	4	5	6	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю		11
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности											
1.1.1	64	785 357	76 450	291 798	414 889			73 902	12 614	328 373	2 220
1.1.2	Средства, размещенные в Банке России	282 921									
1.1.3	18	271 499		192 668	5 798	5 798					73 033
1.1.4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227227									
1.1.5	46	154 300		152 798	1 501	1 501					1
1.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 951									
1.1.7	10	121 500		118 064							3 436
1.1.8	24	89 769		89 268							501
1.1.9	45	59 050		59 050							

1.1.10	41	52 000		11 986						40 014
1.1.11	01	45 000		43 904						1 096
1.1.12	49	29 222		27 814	1 408	1 408				
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам										
1.2.1	40000	1 068 368	21 050	941 472	12 524			12 524		93 322
1.2.2	45000	661 914	49 896	224 441	387 577	5 853		53 261	90	328 373
1.2.3	Средства, размещенные в Банке России	282921								
1.2.4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	227 227								
1.2.5	41000	199 086		149 675						49 411
1.2.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 951								
1.2.7	29000	52 570		52 569						1
1.2.8	276	38 229	5 504	32 725						
1.2.9	60000	37 750		37 750						
1.2.10	34000	22 293		1 652	20 641			20 641		
1.2.11	46000	12 060		12 060						
1.2.12	58000	5 734		5 734						
1.2.13	19000	3 150		2 850						300
1.2.14	78000	2 854			2 854	2 854				
1.2.15	53000	2 320		2 320						
1.2.16	07000	2 307		2 307						
1.2.17	33000	1 786		1 786						
1.2.18	86000	1 646		1 646						
1.2.19	15000	1 138		1 138						
1.2.20	11000	437		437						
1.2.21	49000	54								54
1.2.22	89000	22		22						
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов										
1.3.1	BON1	292 491	X	X	292 491				292 491	X
1.3.2	BON3	57 184	X	X	57 184			41 353	15 831	X
1.3.3	BON4	52 600	X	X	52 600			32 549	20 051	X
1.3.4	SHS8	12 487	X	X	12 487				12 487	X
1.3.5	SHS3	7 425	X	X	7 425	7 298			127	X
1.3.6	SHS4	1 409	X	X	1 409	1 409				X

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2. Индивидуальное раскрытие информации в отношении отдельных видов значимых рисков.

10.2.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов:

10.2.1.1. Информация о влиянии кредитного риска на сумму, сроки и неопределенность будущих денежных потоков включая информацию:

Информация о подверженности финансовых активов (обязательств по предоставлению кредита) кредитному риску на отчетную дату.

Распределение кредитного риска:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Вид инструмента	Объем* на отчетную дату, тыс. руб.
1	Кредитный портфель	1 118 452
2	КРВ – Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	34 595
3	Учтенные векселя	12 411
4	Корреспондентские счета НОСТРО	31 456
5	РЕПО (сделки с центральным контрагентом)	13 235
6	Межбанковские депозиты	16 363
7	Средства на бирже	29 111
8	Прочие инструменты	62 626

*- стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов и взвешенных по уровню риска

Информация о совокупном объеме кредитного риска (по данным из отчета об уровне достаточности капитала) в разрезе основных инструментов на отчетную дату:

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 973 665	1 700 797	915 923
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%	687 549	687 549	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	687 549	687 549	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	98 207	97 764	19 553
1.2.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%	38 229	38 229	19 115
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	38 229	38 229	19 115
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1 149 680	877 255	877 255
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 045 298	793 952	793 952
1.4.2	требования к кредитным организациям	21 437	20 994	20 994
1.4.3	основные средства	44 654	44 654	44 654
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	147 438	147 435	29 884
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	1 491	1 491	522
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	362	359	251
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75%	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	145 585	145 585	29 111
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	566 724	223 147	334 758
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	566 687	223 110	334 665

2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	37	37	93
2.2.5	с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	50 567	36 263	10 141
3.1	с коэффициентом риска 110 %	2 014	1 504	150
3.1	с коэффициентом риска 120%	28 636	21 246	4 249
3.1	с коэффициентом риска 140%	14 492	12 390	4 956
3.2	с коэффициентом риска 170%	5 425	1 123	786
3.3	с коэффициентом риска 200%			
3.4	с коэффициентом риска 300 %			
3.5	с коэффициентом риска 600%			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	143 088	141 293	34 595
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8 000	7 920	7 920
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	135 088	133 373	26 675
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0

10.2.1.2. Влияние обеспечения и прочих механизмов снижения кредитного риска на суммы ожидаемых кредитных, включая информацию по классам финансовых инструментов.

Информация о полученном в залог обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска, включая описание характера и качества полученного обеспечения.

Обеспечение исполнения обязательств заемщика по возврату кредита и уплате процентов и комиссий (в случае наличия таковых) выступает фактором снижения рисков Банка.

Исполнение обязательств заемщика может быть обеспечено:

а) залогом, в т.ч.:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке);
- объектов недвижимости;
- ликвидного личного имущества граждан;
- прав требований по контракту (договору);
- прав требований по договору о срочном вкладе физического лица, либо прав требований по договору о банковском вкладе (депозите) юридического лица;
- залогом долей обществ.

б) поручительством, в т.ч.:

- поручительством платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
- поручительством Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания»;

в) банковскими гарантиями.

Исполнение обязательств заемщика может быть также обеспечено последующим залогом имущества, т.е. залогом имущества, на которое уже имеется обременение в виде залога Банка или третьих лиц.

С целью снижения кредитного риска Банк также использует одновременно несколько видов обеспечения исполнения обязательств по возврату кредита (смешанное обеспечение).

Для каждого из перечисленного вида обеспечения (за исключением залога товаров в обороте, залога прав по договорам срочного вклада физического лица/о банковском вкладе юридического

лица, залога (заклада) собственных векселей Банка) осуществляется оценка рыночной стоимости. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества (за исключением имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва), производится не реже 1 (Одного) раза в год. Оценка рыночной стоимости иного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев.

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в квартал.

Информация о стоимости обеспечения по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам:

	За 31.03.2018	За 31.03.2019
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	1 118 275	975 578
Залог оборудования	232 371	255 833
Залог транспортных средств и иного движимого имущества	341 975	293 574
Залог товаров в обороте	324 785	310 593
Залог ценных бумаг	183 962	145 471
Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки)	412 476	451 265
Залог прав по депозиту	350	0
Гарантии и поручительства	3 375 696	3 241 901
Итого	5 989 890	5 674 215

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 31.03.2018 года и за 31.03.2019 года:

за 31.03.2019	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	265 901	155 624	484 424
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	35 950	0	35 950
-залог прав требования (ипотека первичная)	2	0	5 293	5 293
-залог ценных бумаг	2	0	12 750	12 750
- залог транспортных средств	2	8 906		
Итого	2	310 757	173 667	484 424

за 31.03.2018	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	289 326	208 700	498 026
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	63 858	0	63 858
-залог ценных бумаг	2	0	12 750	12 750
Итого		353 184	221 450	574 634

Оценка имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в квартал.

Количественная информация о полученном обеспечении и прочих механизмах снижения кредитного риска (например, информация о величине, на которую полученное обеспечение и прочие механизмы снижения кредитного риска снижают кредитный риск) по кредитно-обесцененным финансовым активам по состоянию на отчетную дату.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.04.2019:

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	604 198	235 530	235 530	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	461 009	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 065 207	235 530	235 530	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	558 942	200 958	200 958	0	0	0	0

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019:

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспе- ченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть	всего	в том числе обеспе- ченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	850 922	225 540	225 540	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	243 425	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 094 347	225 540	225 540	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	96 836	24 143	24 143	0	0	0	0

По состоянию на 01.04.2019 балансовая стоимость обеспеченных кредитов составила 235 530 тыс. руб., что на 4,4% больше, чем по состоянию на 01.01.2019. Данное незначительное изменение в основном связано с общим увеличением в отчетном периоде объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Рост балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в отчетном периоде составил 477,2% (462 106 тыс. руб.). Данное изменение в основном связано с увеличением объема обеспеченных и необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных юридическим лицам и в меньшей степени увеличением объема необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных физическим лицам.

Балансовая стоимость необеспеченных долговых ценных бумаг увеличилась в 2 раза в основном за счет увеличения объема требований Банка по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 215 529 тыс. руб.

10.2.1.3. Информация о том, что при расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У.

В течение отчетного периода отсутствовали подобные операции.

10.2.1.4. Информация о том, что сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала в пункте 10.1.4.

10.2.2. Информация по рыночному риску.

10.2.2.1. Анализ чувствительности по каждому виду рыночного риска (процентный риск, валютный риск, фондовый риск, товарный риск), которому он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, курса акций, неблагоприятного изменения динамики товарных цен), по состоянию на отчетную дату в соответствии с пунктом 40 МСФО (IFRS) 7:

(тыс. руб.)

Наименование риска	Величина риска на 01.04.2018	Величина риска на 01.04.2019
Рыночный риск	222 158	101 279
Процентный риск	16 860,50	6 709,26
Фондовый риск	912,12	1 393,06
Валютный риск	0	0
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	-26 709	-71 262
Размер собственных средств (капитал)	442 995	381 775

На 01.04.2019 и на 01.04.2018 - Валютный риск незначительный, менее 2%.

10.2.2.2. Методы и допущения, используемые при подготовке анализа чувствительности. Изменения методов и допущений, используемых при подготовке анализа чувствительности, по сравнению с предыдущим отчетным периодом и их причины.

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.2.3. Информация, раскрываемая в случае использования Банком анализа чувствительности, отражающего взаимосвязь между факторами риска (например, метод стоимостной оценки рисков (VaR)) в целях управления рыночным риском.

В целях управления рыночным риском Банк не использует такие методы анализа чувствительности, как метод стоимостной оценки рисков VaR, отражающий взаимосвязь между факторами риска.

10.2.3. Информация по риску ликвидности.

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2018, протокол № 84, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2019 год.

10.2.3.1. Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности (например, легкорезализуемые финансовые активы или финансовые активы, от которых ожидается получение денежных средств для компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

По состоянию на 01.04.2019 года около 38% финансовых активов Банка, удерживаемых для управления риском ликвидности, размещены в финансовые инструменты со сроками востребования (погашения) «до востребования и на 1 день» (корреспондентские счета, касса и т.д.), порядка 6% составляют активы сроком погашения «от 5 до 30 дней», еще около 33% это активы со сроками востребования до года, и 24% финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, имеют срок погашения «свыше 365 дней».

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2019⁶:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	197 438	197 438	197 438	197 438	197 438	197 438	197 438	197 438	197 438	197 438
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 707	8 707	8 707	8 707	8 707	8 707	8 707	8 707	8 707	8 707
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	331 640	331 640	431 894	432 169	432 169	453 804	481 963	609 178	742 103	1 093 165
3.1. II категории качества	62 055	62 055	62 113	62 113	62 113	82 682	110 292	233 430	366 353	684 739
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	73 902	73 902	73 902	73 902	73 902	73 902	73 902	73 902	73 902	74 223
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	252 154	252 154	252 154	252 154	312 542
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	42 588	42 588	42 588	42 588	43 499	43 866	44 146	44 364	44 371	44 371
6.1. II категории качества	447	447	447	447	447	447	447	447	447	447
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	654 275	654 275	754 529	754 804	755 715	1 029 871	1 058 310	1 185 743	1 318 675	1 730 446

⁶ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании 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».

10.2.3.2. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая выпущенные банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Сведения о пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2019⁷:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	532 366	549 942	563 016	608 518	682 410	902 953	1 404 190	1 554 969	1 761 231	1 997 925
9.1. вклады физических лиц	173 549	188 253	201 327	244 391	314 760	511 965	1 011 390	1 140 398	1 326 782	1 344 248
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	87 551	87 667	87 667	87 667	87 667	87 667	87 667	87 667	87 667	87 667
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	619 917	637 609	650 683	696 185	770 077	990 620	1 491 857	1 642 636	1 848 898	2 085 592
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	135 088	143 088	143 088	143 088	143 088	143 088	143 088	143 088	143 088	143 088

10.2.3.3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.04.2019⁸:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-100 730	-126 422	-39 242	-84 469	-157 450	-103 837	-576 635	-599 981	-673 311	-498 234
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку 12) x100 %	-16.2	-19.8	-6.0	-12.1	-20.4	-10.5	-38.7	-36.5	-36.4	-23.9

По строке 14 указан избыток (дефицит) ликвидности, рассчитанный как разность итогов по строке 7 и итоговой суммы строк 12 и 13 (подраздела 11.2.3).

При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "минус".

⁷ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании 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».

⁸ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании 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».

По строке 15 приводится процентное соотношение избытка (дефицита) ликвидности (строка 14) к общей сумме обязательств (строка 12) (подраздела 11.2.3).

10.2.3.4. Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату, включая информацию, которая позволит оценить степень подверженности риску ликвидности, основанную на внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу.

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2018, протокол № 84, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2019 год.

(тыс. руб.)

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.04.2018	На 01.04.2019
Норматив мгновенной ликвидности Н2*, %	15,0	59,2	-
Высоколиквидные активы (Лам)		451 187	-
Обязательства по счетам до востребования (Овм)		762 131	-
Норматив текущей ликвидности Н3, %	50,0	148,9	140,5
Ликвидные активы (Лат)		1 409 962	1 043 371
Обязательства со сроком погашения в ближайшие 30 дней (Овт)		946 613	742 358

* в связи с получением базовой лицензии на отчетную дату Банк не осуществлял расчёт обязательного норматива мгновенной ликвидности Н2.

10.2.3.5. Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

ПАО «Витабанк» имеет возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

Инструментами, используемыми Банком для привлечения заемных средств, могут являться кредиты Банка России, конверсионные операции, межбанковские кредиты, сделки РЕПО и т.д.

10.2.3.6. Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

Депозиты в Банке России и операции обратного РЕПО с Центральным Контрагентом (преимущественно на короткие сроки – овернайт, до 7 дней) составляют основную долю средств, размещаемых ПАО «Витабанк» в кредитных организациях для поддержания ликвидности.

10.2.3.7. Наличие разнообразных источников финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности (легко реализуемых финансовых активов или финансовых активов, от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам).

Основная часть финансовых активов, удерживаемых Банком для управления риском ликвидности является легко реализуемыми финансовыми активами или финансовыми активами от которых ожидается получение денежных средств в целях компенсации их оттока по финансовым обязательствам. К вышеуказанным активам можно отнести межбанковские кредиты и депозиты, прочие размещенные средства в кредитных организациях и в Банке России, вложения в высоколиквидные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России со сроками, оставшимися до погашения не превышающими 91 день, валютные остатки на корреспондентских счетах Банка и т.д. Все эти финансовые активы можно использовать как источники финансирования для поддержания ликвидности ПАО «Витабанк».

10.2.3.8. Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам, источникам финансирования.

Анализ концентрации риска ликвидности на отчетную дату отражен в таблице: (тыс. руб.)

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 331 152
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	546 663
Прочие обязательства	9 127
Средства кредитных организаций	0

10.2.3.9. Наличие процедур внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций.

В отчетном квартале в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

10.2.3.10. Наличие инструментов, предусматривающих возможность:

- их досрочного погашения (например, в случае снижения рейтинга долгосрочной кредитоспособности эмитентов ценных бумаг);
- предоставления залогового обеспечения (например, требование внести обеспечение, вариационную маржу);
- выбора способа урегулирования финансовых обязательств денежными средствами, иными финансовыми активами, собственными акциями;
- использования инструментов, которые являются предметом генерального соглашения о взаимозачете (неттинге).

Инструменты, предусматривающие вышеуказанные возможности на балансе Банка отсутствуют.

10.2.4. Информация по операциям хеджирования.

Операции хеджирования в отчетном периоде и в 1 квартале 2019 года не осуществлялись.

11. Информация на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств.

11.1. Информация о величине финансовых активов и финансовых обязательств, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых активов и финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9.

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов (тыс.руб.) на 01.01.19	Величина финансовых активов (тыс.руб.) на 01.04.19
1	2	3	4	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	41 353
Еврооблигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	32 549
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				

Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 510
Итого финансовых активов:			123 125	86 412

Финансовые обязательства, которые ранее классифицировались Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, но к которым данная классификация более не применяется, с подразделением финансовых обязательств на подлежащие обязательной классификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и классифицируемые Банком по собственному выбору на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 на 01.04.2019 на балансе Банка отсутствуют.

11.2. В отношении реклассифицированных финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО (IFRS) 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Величина финансовых активов (тыс.руб.) на 01.01.19	Величина финансовых активов (тыс.руб.) на 01.04.19
1	2	3	4	5
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
Долговые ценные бумаги				
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	72 348	41 353
Еврооблигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	35 129	32 549
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
Долговые ценные бумаги				
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	0	252 154
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	40 244	40 337
Российские государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	20 056	20 051
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	15 648	12 510
Векселя				
Векселя кредитных организаций		АС	61 720	62 055
Итого финансовых активов:			245 145	461 009

11.3. В отношении финансовых активов и финансовых обязательств, которые были реклассифицированы из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в результате перехода на МСФО (IFRS) 9:

Наименование ценной бумаги	Тип портфеля (РСБУ до 31.12.2018)	Тип портфеля (МСФО с 01.01.2019)	Признанные процентные доходы (расходы) на 01.04.19
1	2	3	4
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
Долговые ценные бумаги			
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	(837)
Еврооблигации финансовых организаций	ССЧПУ	ССЧПСД	(323)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости			
Долговые ценные бумаги			
Облигации Банка России	ССЧПУ	АС	
Облигации Минфина РФ	Для продажи	АС	383
Российские государственные облигации	Удерживаемые до погашения	АС	
Облигации кредитных организаций	ССЧПУ	АС	(16)
Итого доходов (расходов):			(793)

12. Информация об управлении капиталом.

12.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в Банке.

В отчетном периоде в составе информации, содержащейся в настоящем пункте, изменения не происходили.

12.2. Информация об изменениях в политике Банка по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом.

В отчетном периоде отсутствовали изменения в политике Банка по управлению капиталом.

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

12.3. Информация о соблюдении Банком в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков», требований к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

В течение 1 квартала 2019 года и 1 квартала 2018 года соблюдались все требования с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

(тыс. руб.)

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.04.2018	На 01.04.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	8,0	15,5	17,6
Норматив достаточности основного капитала, %	6,0	9,9	10,2

На основании Базовой лицензии (№ 356 от 24.08.2018) Банк осуществляет расчёт обязательных нормативов на основании Инструкции Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»

Инструкция устанавливает следующие нормативы достаточности собственных средств (капитала) банков с базовой лицензией:

достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0);

достаточности основного капитала (Н1.2);

Инструменты капитала Банка в соответствии с международным антикризисным стандартом «Базель III»:

(тыс. руб.)

	за 31.03.2018	за 31.03.2019
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	34 880	34 880
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	46 760	46 760
Резервный фонд	1 750	1 750
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	309 755	228 111
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года), в том числе:	(115 632)	(95 178)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(3 968)</i>	<i>(2 965)</i>
<i>Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль</i>	<i>(4 861)</i>	<i>(4 143)</i>
<i>Убыток предшествующих лет</i>	<i>(81 628)</i>	<i>(27 424)</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>(25 175)</i>	<i>(60 646)</i>
Итого базовый капитал	277 513	216 323
Добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	277 513	216 323
Дополнительный капитал		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	48	36
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	71	53
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Фонд переоценки	40 363	40 363
Субординированный депозит	125 000	125 000
Итого дополнительный капитал	165 482	165 452
Итого собственные средства (капитал)	442 995	381 775

12.4. Информация о величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала.

В течение отчетного периода подобные операции отсутствовали.

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

В отчетном периоде выплаты дивидендов не осуществлялись.

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

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций, а также не имеет непризнанных дивидендов.

13. Информация по сегментам деятельности Банка.

Обязанность Банка по раскрытию в отчетности информации, предоставляемой в разрезе сегментов деятельности, возникнет с момента, когда долговые или долевого ценные бумаги Банка будут обращаться (публично размещаться) на фондовом рынке. На данный момент ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

14.1. Оценка влияния на Банк отношений со связанными сторонами.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и/или банковского холдинга, а так же не участвует в других организациях.

Объем операций со связанными с Банком сторонами является незначительным, информация о суммах остатков представлена в п.15.3.

14.2. Информация об участии Банка в других организациях.

Банк не участвует в других организациях (не заключались соглашения о совместном предпринимательстве).

14.3. Информация в отношении операций, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде.

Банк делит связанные лица на следующие категории:

- Прочие крупные акционеры;
- Основной управленческий персонал;
- Прочие связанные стороны.

Прочие крупные акционеры – это акционер, владеющий основным контрольным пакетом акций Банка (более 51%).

Основной управленческий персонал – члены Совета Директоров, члены Правления Банка и Главный бухгалтер.

Прочие связанные стороны – иные связанные стороны.

Сведения об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям), необходимые для понимания влияния результатов операций (сделок) на финансовую устойчивость Банка, в части:

-предоставленных ссуд (с указанием размеров просроченной задолженности), вложений в ценные бумаги (оцениваемые по справедливой стоимости, удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи) с указанием размера резервов на возможные потери, сформированных под указанные активы;

-объемов средств на счетах клиентов, привлеченных (размещенных) субординированных кредитов;

-объемов обязательств по взаиморасчетам;

-данных о предоставленных и полученных гарантиях;

-списанных Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон.

Остатки за 1 квартал 2019 года по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды и ссудная задолженность, всего, -	0	0	3 436
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	22
Просроченные ссуды –	0	0	1
Резервы на возможные потери	0	0	0
Обязательства			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 268	23 153	90 411
Вклады физических лиц	0	12 244	32 762
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	4 350

Остатки за 1 квартал 2018 года по операциям со связанными сторонами

(в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды, всего, -	0	157	13 048
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	64
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Требования по процентам	0	0	432
Обязательства			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 266	22 762	146 262
Вклады физических лиц	0	14 345	63 878
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	26	155
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	597	6 120

Объем операций (сделок) со связанными сторонами не оказывают влияния на финансовую устойчивость Банка.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами в части:

-процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам, вложений в ценные бумаги;

процентных расходов, в том числе по привлеченным средствам клиентов, по выпущенным долговым обязательствам;

-чистых доходов (расходов) от операций с иностранной валютой, от участия в уставном капитале юридических лиц;

-операционных доходов и расходов.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	0	117
Процентные расходы	(3 668)	(20)	(175)
Комиссионные доходы	10	21	347
Прочие операционные доходы	0	569	123
Административные и прочие операционные расходы	0	(1)	(263)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(3 658)	570	149

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2018 года:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	7	506
Процентные расходы	(3 668)	(230)	(507)
Комиссионные доходы	12	18	4 519
Прочие операционные доходы	0	639	575
Административные и прочие операционные расходы	0	0	(4)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(3 656)	433	5 089

14.4. Информация в отношении вознаграждения ключевому управленческому персоналу Банка.

Условия выплаты вознаграждений сотрудникам Банка, в том числе ключевому управленческому персоналу, определяет «Положение об оплате труда и премировании ПАО «Витабанк» (информация раскрыта в п.8.11.).

Выплаты ключевому управленческому персоналу:

	1 квартал 2018 г.	1 квартал 2019 г.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	2 055	3 247
Краткосрочные вознаграждения:		
-заработная плата (оклад по штатному расписанию и ежемесячная премия за производственные результаты, базовый размер которой составляет 25% должностного оклада)	1 464	2 442
-взносы на социальное обеспечение	475	749
-оплачиваемый ежегодный отпуск	99	0
-оплачиваемый отпуск по болезни	0	0
-участие в прибыли и премии	0	0
-прочие выплаты (материальная помощь, подарки в денежной форме)	0	0
-льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме:	8	17
<i>медицинское обслуживание (оплата полиса ДМС)</i>	8	17
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Компенсационные и стимулирующие выплаты (командировочные расходы, персональные премии)	9	39
Выплаты на основе акций	0	0

За 1 квартал 2019 года выплат членам Совета Директоров Банк не осуществлял.

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам и о системе оплаты труда в Банке (раскрытие, предусмотренное п.п.2.7 гл.2 Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»).

15.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

В Банке не предусмотрены программы по выплатам работникам вознаграждений по окончании трудовой деятельности.

16. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

17. Информация об объединении бизнесов.

В отчетном периоде в Банке не было объединения бизнесов.

18. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Ценные бумаги Банка не обращаются (публично не размещаются) на фондовом рынке.

Заместитель Председателя Правления

И.Л. Боброва

Главный бухгалтер

Е.А. Качура

Исполнитель:

Телефон: (812) 325-99-99 (6134)

«17» мая 2019 года

Т.В. Клюева