

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Великие Луки банк»
за 1 квартал 2019 года

1. Вводная часть

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

Место нахождения Банка: город Великие Луки.

Адрес Банка: 182110, Россия, Псковская область, город Великие Луки, улица Комсомольская, дом 27а.

1.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «Великие Луки банк» (далее – Банк) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Указанием Банка России 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

1.3. Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 1 квартал 2019 года в состав которой включена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для оценки изменений в финансовом положении и о результатах деятельности Банка, не отраженных в промежуточной отчетности за 2018 год.

1.4. Отчетный период - с 01.01.2019г. по 31.03.2019г.

1.5. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года составлена в тысячах российских рублей.

1.6. В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, учитывая существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

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

1.8. Место размещения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

1) официальный сайт Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <http://www.vlb100.ru>;

2) страница Банка в сети Интернет, предоставляемая агентством Интерфакс, по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1031>.

2. Существенная информация о банке

Банк является непубличным акционерным обществом. В соответствии с решением общего собрания акционеров от 05 сентября 2017 года (протокол № 3) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации. Полное фирменное и сокращенное фирменное наименования банка изменены на Акционерное общество «Великие Луки банк», АО «Великие Луки банк». «01» ноября 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о новом фирменном наименовании Банка, исключающем указание на публичный статус.

Количество акционеров банка на 1 апреля 2019 года составило 288, в том числе юридических лиц – 24, физических лиц – 264.

Банк имеет следующие лицензии, выданные Центральным банком Российской Федерации:

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

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

Банк имеет следующие лицензии, выданные Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Псковской области:

1) Лицензия на осуществление деятельности по разработке, производству, распространению шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнению работ, оказанию услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) – ЛСЗ №0002524 от «21» марта 2018 года.

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

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

Кредитные рейтинги Банку не присваивались.

3. Краткая характеристика деятельности банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности банка

Характер банковских операций, совершаемых Банком в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:

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

2) размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;

5) кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля – продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) выдача банковских гарантий;

8) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);

Характер других сделок, совершаемых в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности»:

1) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам депозитных ячеек для хранения документов и ценностей.

Банк осуществляет банковские операции в рублях и иностранной валюте.

Основные направления деятельности Банка:

- 1) кредитование промышленности, строительства, представителей малого бизнеса, индивидуальных предпринимателей, потребительское кредитование;
- 2) размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России;
- 3) размещение свободных денежных средств в долговые ценные бумаги;
- 4) расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка.

Основным направлением деятельности банка в отчетном периоде 2019 года было кредитование корпоративных клиентов. В этом сегменте банковских услуг клиентам предоставляются такие виды кредитных продуктов, как кредиты, кредитные линии с лимитом выдачи и лимитом задолженности, кредиты в форме овердрафта, банковские гарантии.

Ссудная задолженность за 1 квартал 2019 года уменьшилась на 13% и на 1 апреля 2019 года составила 606066 тыс. рублей. Из них 558285 тыс. рублей приходится на портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 47781 тыс. рублей – портфель кредитов, выданных физическим лицам. На счетах по учету просроченной задолженности находится 96676 тыс. рублей или 16% от общего объема ссудной задолженности. Кроме выданных кредитов, банк имеет активы в виде депозитов, размещенных в Банке России. На отчетную дату сумма депозитов составила 1350000 тыс.рублей.

Операционная деятельность банка в сфере расчетного и кассового обслуживания в 1 квартале 2019 года состояла в обеспечении качественного обслуживания бизнеса клиентов банка на внутреннем рынке, а также расчетов по экспортно-импортным контрактам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере внешнеторговой деятельности.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на 01.04.2019г. составили 713625 тыс. руб. – 37,2% пассивов (на 01.01.2019г. – 39,3%). Основную долю привлеченных средств клиентов - 81,4%, составляют средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2019г. – 67,8%).

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

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в отчетном периоде 2019 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2019 | Изменение (+/-) |
|-----------------------------------|------------|------------|-----------------|
| Балансовая стоимость активов | 1920418 | 1958021 | -37603 |
| Уставный капитал | 616200 | 616200 | - |
| Собственные средства (капитал) | 1175915 | 1175249 | +666 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 30044 | 9528 | +20516 |
| Рентабельность активов (%) | 1,56 | 0,49 | +1,07 |
| Рентабельность капитала (%) | 2,55 | 0,81 | +1,74 |

По состоянию на 1 апреля 2019 года активы Банка снизились на 37697 тыс. руб. (2%) по сравнению с 1 января 2019 года. Изменение произошло за счет уменьшения чистой ссудной задолженности на 35700 тыс. руб.

Структура требований и обязательств Банка в течение 1-го квартала 2019 года осталась без изменений.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 апреля 2019 года составил 10 319 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций 10 319 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2019 года данный показатель составлял 10 388 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций – 10 388 тыс. рублей.

В отчетном периоде 2019 года операции по приобретению облигаций не проводились.

В 1 квартале 2019 года погашены облигации Банка России, приобретенные в декабре 2018 года сроком до погашения 92 дня и оцениваемые банком после первоначального признания по амортизированной стоимости. Управление ценными бумагами и их классификация осуществляется в порядке, описанном в пункте 4.3 настоящей пояснительной информации.

Объем погашенного выпуска облигаций Банка России составил 15 293 тыс. рублей, в том числе 293 тыс. рублей – процентный купонный доход.

Резерв на возможные потери в соответствии с требованиями положением Банка России № 611-П по указанным ценным бумагам банком не формировался.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с учетной политикой банка и требованиями МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" по указанным ценным бумагам банком не формировался.

(тыс. руб.)

| Долговые обязательства Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости | 3-6 месяцев | 6-12 Месяцев | Итого |
|--|-------------|--------------|--------|
| по состоянию на 01.01.2019 | 15 056 | 0 | 15 056 |
| по состоянию на 01.04.2019 | 0 | 0 | 0 |

Уставный капитал банка в отчетном периоде не изменился и по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 616200 тыс. рублей.

По состоянию на 1 апреля 2019 года собственные средства (капитал) банка составили 1175915 тыс. рублей.

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

(тыс. руб.)

| Период | Привлеченные средства | Средства на счетах клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | Вклады (депозиты) физических лиц |
|---------------|-----------------------|---|----------------------------------|
| на 01.04.2019 | 713625 | 204815 | 508810 |
| на 01.01.2019 | 768 732 | 314 289 | 454 443 |

Привлеченные средства клиентов на 01.01.2019г. составили 39,2% всех пассивов (на 01.01.2019г. – 39,3%). Основную долю привлеченных средств клиентов - 81,4%, составляют средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2019г. – 67,8%).

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

(тыс. руб.)

| | 1 квартал 2019г. | 1 квартал 2018г. |
|---|------------------|------------------|
| Чистые процентные доходы (расходы) | 14521 | 17498 |
| Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой | 483 | 279 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | -263 | 8 |
| Комиссионные доходы | 5958 | 6304 |
| Комиссионные расходы | 401 | 294 |
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 23518 | 2593 |
| Операционные расходы | 23128 | 24179 |
| Прибыль до налогообложения | 21051 | 2448 |
| Возмещение (расход) по налогам | 535 | 733 |
| Прибыль после налогообложения | 20516 | 1715 |

Чистые процентные доходы за 1 квартал 2019 года снизились по сравнению с соответствующим периодом 2018 года на 17%, в том числе: доходы от кредитных операций с клиентами снизились на 25,9%, а процентные доходы от размещения средств на депозитах в Банке России увеличились на 17%.

Изменение показателя доходов от кредитных операций с клиентами произошло по причине снижения средневзвешенной процентной ставки по выдаваемым Банком кредитам.

На увеличение прибыли до налогообложения за 1 квартал 2019 года на 18603 тыс. руб. оказали существенное влияние корректировки резервов на возможные потери до величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости», применяемых в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года.

3.3. Принятие по итогам рассмотрения промежуточной отчетности решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении прибыли, полученной банком по результатам 2018 года, в размере 3 189 тыс. руб., а также решение о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2018 год будет принято на годовом общем собрании акционеров 21.06.2019 г.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Структура активов и пассивов по состоянию на 01.04.2019г. по сравнению с началом отчетного года представлена следующим образом:

| № п/п | Статьи актива/пассива | На 01.04.2019 | | На 01.01.2019 | |
|-------|---|-----------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | | Сумма, тыс.руб. | В % от величины активов | Сумма, тыс.руб. | В % от величины активов |
| | АКТИВЫ | | | | |
| 1. | Средства в Банке России (кроме обязательных резервов), денежные средства, средства в кредитных организациях | 46763 | 2,4 | 45606 | 2,3 |
| 2. | Обязательные резервы в Банке России | 5348 | 0,3 | 5171 | 0,3 |
| 3. | Чистая ссудная задолженность | 1789269 | 93,2 | 1824969 | 93,2 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10319 | 0,5 | 10388 | 0,5 |
| 5. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | - | - | 15056 | 0,8 |
| 6. | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 36377 | 1,9 | 21819 | 1,1 |
| 7. | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | 29096 | 1,5 | 29661 | 1,5 |
| 8. | Отложенный налоговый актив | 1011 | - | 1011 | - |
| 9. | Прочие активы | 2500 | 0,3 | 4340 | 0,3 |
| 10. | Итого активов | 1920418 | 100,0 | 1958021 | 100,0 |
| | ПАССИВЫ | | | | |
| 1. | Источники собственных средств | 739371 | 38,5 | 718832 | 36,7 |
| 2. | Средства клиентов, всего, в том числе: | 713625 | 37,2 | 768732 | 39,3 |
| 2.1. | Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 581235 | 30,3 | 521306 | 26,6 |
| 3. | Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 466524 | 24,3 | 470457 | 24,0 |
| 9. | Итого пассивов | 1920418 | 100,0 | 1958021 | 100,0 |

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 93,2% (на 01.01.2019г. – 93,2%).

Наибольший удельный вес в пассивах занимают привлеченные средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями: остатки на банковских счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, депозиты физических лиц.

Собственные средства Банка за отчетный период увеличились на 20539 тыс. руб. и составили на 01.04.2019г. 739371 тыс. руб. Данное увеличение обусловлено получением прибыли в 1 квартале текущего года в размере 20516 тыс. рублей.

В состав прочих обязательств по состоянию на 01.04.2019г. и на начало отчетного периода включаются средства физического лица – индивидуального предпринимателя, привлеченные Банком в качестве субординированного кредита в сумме 460000 тыс. руб.

4.2. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

| | (тыс.руб.) | |
|---|--------------|--------------|
| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
| Денежные средства, всего, в том числе: | 12750 | 12879 |
| - рубли | 10730 | 9304 |
| - евро | 1440 | 1567 |
| - доллары США | 580 | 2008 |
| Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | | |
| – в рублях | 23544 | 29885 |
| Средства в кредитных организациях, всего, в том числе: | 10469 | 2842 |
| - евро | 10365 | 2730 |
| - доллары США | 104 | 132 |
| Резерв под обесценение | - | (20) |

По состоянию на 1 апреля 2019 обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 5348 тыс. руб. (01.01.2019г. – 5171 тыс.руб.). Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссудная и приравненная к ней задолженность учитывается Банком по амортизированной стоимости в соответствии с Учетной политикой Банка.

| | (тыс. руб.) | |
|--|------------------|------------------|
| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, в том числе: | 607 576 | 696 797 |
| - основной долг | 606 066 | 696 797 |
| - начисленные процентные доходы | 7 274 | — |
| - корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных денежных средств) | -5 764 | — |
| Депозиты в Банке России, в том числе: | 1 351 123 | 1 320 000 |
| - начисленные процентные доходы | 1 123 | — |
| Резерв на возможные потери | — | 191 828 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 169 430 | — |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 789 269 | 1 824 969 |

Информация о структуре кредитов в разрезе видов экономической деятельности и категории клиентов до вычета резервов.

(тыс. руб.)

| | 01.04.2019 | 01.04.2019 |
|--|----------------|----------------|
| Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям) | 558 285 | 646 250 |
| Сельское хозяйство | 25 608 | 26 907 |
| Обрабатывающие производства | 156 768 | 176 636 |
| Строительство | 62 410 | 94 621 |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств | 190 055 | 219 271 |
| Транспортные услуги | 85 514 | 90 118 |
| Операции с недвижимым имуществом | 32 038 | 32 430 |
| Прочие отрасли | 5 892 | 6 267 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 47 781 | 50 547 |
| Жилищные ссуды (кроме ипотечных) | 730 | 1 421 |
| Ипотечные жилищные ссуды | 4 614 | 4 429 |
| Иные потребительские ссуды | 42 437 | 44 697 |
| Итого кредитов | 606 066 | 696 797 |

Как видно из приведенных выше данных, по-прежнему основным направлением деятельности банка в области корпоративного кредитования является реальный сектор экономики: как и в 2018 году, наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка занимают торговля и обрабатывающие производства, в основном кредиты выдавались на финансирование текущей деятельности. В отчетном периоде банк также продолжал осуществлять потребительское кредитование, ссуды физическим лицам выдавались в основном на потребительские цели.

Информация о структуре кредитов в разрезе географических зон до вычета резервов.

(тыс. руб.)

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Российская Федерация, в т.ч. | 606 066 | 696 797 |
| Псковская область | 601 751 | 692 418 |
| Тверская область | 1 212 | 1 640 |
| Брянская область | 464 | 0 |
| Город Санкт-Петербург | 246 | 246 |
| Город Москва | 2393 | 2443 |
| Московская область | 0 | 50 |
| Вне территории Российской Федерации | 0 | 0 |
| Итого кредитов | 606 066 | 696 797 |

Информация о структуре кредитов в разрезе сроков до полного погашения до вычета резервов.

(тыс. руб.)

| | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| овердрафт | 0 | 0 |
| до 30 дней | 12 926 | 6 552 |
| от 31 до 90 дней | 40 001 | 61 894 |
| от 91 до 180 дней | 55 993 | 46 978 |
| от 181 до 1 года | 149 968 | 220 478 |
| от 1 года до 3-х лет | 171 085 | 180 271 |
| свыше 3-х лет | 79 417 | 81 860 |
| просроченная задолженность | 96 676 | 98 764 |
| Итого кредитов | 606 066 | 696 797 |

4.4. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Для управления ценными бумагами и их классификации банк использует следующие бизнес-модели:

- 1) управление ценными бумагами осуществляется с целью получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков (соответствует классификационной категории ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости);
- 2) управление ценными бумагами осуществляется с целью как получения предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажи ценных бумаг (соответствует классификационной категории ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);

В случае если ценные не классифицируются банком в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или в категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, то они оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По состоянию на 01.04.2019 года портфель инвестиций банка на 100% состоит из долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 апреля 2019 года составил 10 319 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций 10 319 тыс. рублей.

Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги в зависимости от срока погашения ценных бумаг:
(тыс. руб.)

| Долговые обязательства кредитных организаций | 3-6 месяцев | 6-12 месяцев | Итого |
|--|-------------|--------------|--------|
| по состоянию на 01.01.2019 | 0 | 10 388 | 10 388 |
| по состоянию на 01.04.2019 | 5 106 | 5 213 | 10 319 |

Методы определения справедливой стоимости.

Справедливая стоимость – цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Подходы к оценке справедливой стоимости в соответствии МСФО (IFRS) 13:

- 1) Рыночный подход – метод оценки, в котором используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, обязательствами или группой активов и обязательств, такой как бизнес.
- 2) Затратный подход – метод оценки, отражающий сумму, которая потребовалась бы в настоящий момент времени для замены эксплуатационной мощности актива (часто называемую текущей стоимостью замещения).
- 3) Доходный подход – методы оценки, которые преобразовывают будущие суммы (например, денежные потоки или доходы и расходы) в одну текущую (то есть дисконтированную) величину. Оценка справедливой стоимости осуществляется на основе стоимости, обозначаемой текущими ожиданиями рынка в отношении указанных будущих сумм.

Для оценки справедливой стоимости долговых ценных бумаг Банк использует рыночный подход.

При определении справедливой стоимости Банк классифицирует исходные данные по трем уровням иерархии справедливой стоимости (пункты 76 – 90 МСФО (IFRS) 13).

Исходные данные Уровня 1 (пункты 76 – 80 МСФО (IFRS) 13) – ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым у организации есть доступ на дату оценки.

Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без

корректировки всякий раз, когда она доступна, за исключением случаев, описанных в пункте 79 МСФО (IFRS) 13.

Любая корректировка ценовой котировки актива приведет к тому, что полученная оценка справедливой стоимости будет отнесена к более низкому уровню в иерархии справедливой стоимости (пункт 79 МСФО (IFRS) 13).

В случае необходимости Банк производит корректировку ценовой котировки в соответствии с правилами, установленными «Порядком оценки дополнительного оценочного снижения справедливой стоимости активов (финансовых инструментов) в АО «Великие Луки банк».

Исходные данные Уровня 2 (пункты 81 – 85 МСФО (IFRS) 13) – те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Исходные данные Уровня 3 (пункты 86 – 90 МСФО (IFRS) 13) – представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Основные понятия согласно Приложению А МСФО (IFRS) 13.

Наблюдаемые исходные данные – исходные данные, которые получены на основе рыночной информации, такой как общедоступная информация о фактических событиях или сделках, и отражают допущения, которые использовались бы участниками рынка при определении цены соответствующего актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные – исходные данные, для которых недоступна рыночная информация и которые получены с использованием всей доступной информации о тех допущениях, которые были бы использованы участниками рынка при определении цены на данный актив или данное обязательство.

Активный рынок – рынок, на котором сделки в отношении определенного актива или обязательства осуществляются с достаточной частотой и в достаточном объеме, чтобы обеспечивать информацию о ценах на постоянной основе. В качестве наблюдаемых исходных данных используется информация о ценах, предоставляемых АО Московская Биржа.

Для расчета справедливой стоимости ценной бумаги Банк использует метод средневзвешенной цены или метод расчетной цены.

Основой для определения СС являются ценовые котировки на активном рынке.

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

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

В отношении размещенных/размещаемых ценных бумаг:

- 1) цена размещения. Срок применения указанной цены - до даты начала вторичного обращения ценной бумаги у организатора торговли.

Расчет переоценки осуществляется на основании информации об итогах торгов за соответствующую дату, содержащую данные о средневзвешенных ценах, и раскрываемой организатором торговли на сайте ПАО Московская Биржа www.micex.ru. «Информация о торгах» распечатывается со страницы в сети Интернет по каждому финансовому инструменту и подшивается в бухгалтерские документы дня, в который производилось отражение операций на основании указанной информации.

С 1 января 2019 года по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с требованиями положения Банка России № 611-П, а также оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" и учетной политики банка.

По состоянию на 01.04.2019 банком сформирован резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки:

| Резерв на возможные потери по облигациям, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Величина резерва на возможные потери, тыс. рублей | Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва, тыс. рублей | Итого величина оценочного резерва, тыс. рублей |
|---|---|---|--|
| по состоянию на 01.01.2019 | 0 | 0 | 0 |
| по состоянию на 01.04.2019 | 103 | -82 | 21 |

В соответствии с учетной политикой банка корректировка оценочного резерва осуществляется на ежеквартальной основе.

Географическая концентрация ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – Российская Федерация.

4.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Суммарная доля основных средств, нематериальных активов и материальных запасов в совокупных активах Банка незначительна и составляет всего 1,9%. Структура этих активов, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2019 года, представлена далее в таблице:

(тыс. руб.)

| | Здания и сооружения | Офисное, компьютерное и прочее оборудование | Транспорт | Итого основные средства | Нематериальные активы | Материальные запасы | Всего |
|---|---------------------|---|-----------|-------------------------|-----------------------|---------------------|--------------|
| Остаточная стоимость на 1 января 2019 года | 2948 | 4487 | 10403 | 17838 | 3490 | 491 | 21819 |
| <i>Первоначальная стоимость</i> | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 5200 | 13276 | 18651 | 37127 | 3490 | 491 | 41111 |
| Поступления | | | 16955 | 16955 | | 1298 | 18253 |
| Выбытия | | | 1450 | 1450 | | 1237 | 2690 |
| Остаток на 1 апреля 2019г. | 5200 | 13276 | 34156 | 52632 | 3490 | 552 | 56674 |
| <i>Амортизация</i> | | | | | | | |
| Остаток на начало года | 2252 | 8789 | 8248 | 19289 | | | 19289 |
| Амортизационные отчисления | 75 | 427 | 1199 | 1701 | 94 | | 1795 |
| Выбытия | | | 787 | 787 | | | 787 |
| Остаток на 1 апреля 2019г. | 2327 | 9216 | 8660 | 20203 | 94 | | 20297 |
| Остаточная стоимость на апреля 2019 года | 2873 | 4060 | 25496 | 32429 | 3396 | 552 | 36377 |

По состоянию на 01 апреля 2019 года:

- Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, у Банка отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения;
- Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;
- у Банка отсутствуют затраты, признанные в составе балансовой стоимости объектов основных средств в ходе строительства;
- у Банка отсутствуют обесцененные основные средства, основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, основные средства, у которых справедливая стоимость существенно отличается от балансовой стоимости;
- величина ликвидационной стоимости, а также величина затрат на демонтаж, перемещение и восстановление объектов основных средств Банка не оказывает существенного влияния на показатели отчетного периода и последующих отчетных периодов;
- в течение 1 квартала 2019 года у Банка отсутствовали затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств;

- в течение I-го квартала 2019 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась;
- капитальные вложения в сумме 16955 тыс. руб. были направлены на приобретение транспортных средств.

4.6. Прочие активы

Сведения о прочих активах Банка представлены далее в таблице:

(тыс. руб.)

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|--|-------------|-------------|
| Предоплата за услуги | 2060 | 1531 |
| Требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам | - | 2816 |
| Требования по получению комиссионных доходов | 15 | 14 |
| расчеты по налогам | 2 | - |
| Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам | 79 | 85 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 18 | 20 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 67 | - |
| Просроченная задолженность по процентам по выданным ссудам | - | 926 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | | 57 |
| Прочие активы | 3 | - |
| Резервы под обесценение прочих активов | -9 | -1109 |
| Итого прочих активов | 2235 | 4340 |

4.7. Средства клиентов

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

(тыс.руб.)

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|---|---------------|---------------|
| Государственные и общественные организации | | |
| Текущие (расчетные) счета | 11 | 3590 |
| Прочие юридические лица (текущие (расчетные) счета | 132379 | 243836 |
| Физические лица (текущие счета/счета до востребования) | 74254 | 69260 |
| Срочные вклады | 506981 | 452046 |
| Итого средств клиентов | 713625 | 768732 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.)

| | 01.04.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|---------------|--------------|---------------|--------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Предприятия торговли | 30836 | 4,3 | 14898 | 1,9 |
| Муниципальные органы | 13674 | 1,9 | 10219 | 1,3 |
| Строительство | 6927 | 1,0 | 5962 | 0,8 |
| Государственные органы | 11 | - | 3590 | 0,5 |
| Транспорт | 6665 | 0,9 | 2680 | 0,4 |
| Телекоммуникации | 67 | - | 97 | - |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 581235 | 81,5 | 521306 | 67,8 |
| Прочие | 74210 | 10,4 | 209980 | 27,3 |
| Итого средств клиентов | 713625 | 100,0 | 768732 | 100,0 |

4.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

| | (тыс. руб.) | |
|--|---------------|---------------|
| | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
| Кредиторская задолженность | - | 314 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 227 | 174 |
| Начисленные проценты по привлеченным средствам | | 6184 |
| Обязательства по прочим операциям | | 56 |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль | - | 154 |
| Обязательство по выплате вознаграждений работникам | 5231 | 2698 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 857 | 716 |
| Субординированный кредит | 460000 | 460000 |
| Прочие обязательства | 167 | 131 |
| Итого прочих обязательств | 466524 | 470427 |

В составе кредиторской задолженности числятся суммы расчетов по оказанным банку услугам.

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

Географическая концентрация прочих обязательств – Российская Федерация.

По состоянию на 01 апреля 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

На 1 апреля 2019 года оплаченный уставный капитал Банка составил 616 200 000 рублей и разделен на 616 140 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая и 60 000 привилегированных именных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Предельное количество объявленных обыкновенных именных акций Банка по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 400 000 000 штук.

Количество размещенных и оплаченных обыкновенных именных бездокументарных акций последнего дополнительного выпуска (государственный номер 10300598B032D) – 100 000 000 штук, номинальная стоимость одной акции – 1 рубль каждая. Отчет об итогах дополнительного выпуска 10300598B032D зарегистрирован Департаментом корпоративных отношений Банка России 15 октября 2018 года. Государственная регистрация изменений, внесенных в устав Банка и связанных с увеличением уставного капитала на 100 млн. рублей, осуществлена регистрирующим органом 04 декабря 2018 года.

25 марта 2019 года внеочередным общим собранием акционеров принято решение об увеличении уставного капитала путем дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль каждая.

Количество акций в выпуске – 110000000 штук, общий объем выпуска 110 000 000 рублей. размещение акций осуществляется путем закрытой подписки, цена размещения составляет 1 рубль за каждую акцию дополнительного выпуска, в том числе и для лиц, имеющих преимущественное право приобретения. С учетом данного выпуска предполагается увеличение уставного капитала до 726 200 000 рублей.

18 сентября 2017 года Банком привлечен субординированный кредит на сумму 460 млн. руб. сроком на 7 лет. Договорные условия по данному субординированному кредиту содержат возможностьмены требований кредиторов в обыкновенные акции в уставном капитале Банка, в том числе по невыплаченным процентам, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств, в обыкновенные акции в уставном капитале банка. Идентификационные признаки акций, в которые

может быть совершена мена требований по договору субординированного кредита – 1030598В. Номинальная стоимость одной акции - 1 рубль за каждую акцию.

С целью приведения количества объявленных обыкновенных именных акций в уставе Банка в соответствие с нормой части 9 статьи 25.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» 25.03.2019 г. внеочередным общим собранием акционеров принято решение об изменении в устав относительно предельного количества объявленных акций. Изменения в устав направлены на государственную регистрацию. С учетом указанных изменений предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составит 1 300 000 000 штук.

Права акционеров:

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

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

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

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

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

3) Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда приобретают право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав Банка, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям.

4) Акционеры – владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям. Право акционеров – владельцев привилегированных акций участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

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

начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации Банка;

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

Ограничений по акциям (в том числе по количеству акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) нет.

Ограничения на выплату дивидендов: Банк не вправе выплачивать дивиденды в случае, если годовым общим собранием акционеров независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов.

В отчетном периоде акционерам Банка дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

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

4.10. Внебалансовые обязательства

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

Внебалансовые обязательства и сформированные по ним резервы.

(тыс. руб.)

| Наименование обязательства | на 01.04.2019 | на 01.01.2019 |
|--|---------------|---------------|
| Неиспользованные кредитные линии предоставлению кредитов | 6000 | 3000 |
| Гарантии выданные | 0 | 0 |
| Итого обязательств кредитного характера | 6000 | 3000 |
| Резерв на возможные потери | — | 30 |
| Оценочный резерв под ОКУ | 898 | — |

4.11. Применительно к статьям бухгалтерского баланса в соответствии с внутренними нормативными документами существенной признается информация в случае, если изменение (увеличение или уменьшение) по статьям формы баланса 0409806 составляет более 0,5% от общей суммы активов по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 01.04.2019г. критерий существенности применительно к статьям баланса составил 9602 тыс. руб.

Анализ изменений, произошедших за 1 квартал 2019 года по статьям баланса, показал, что под названный выше критерий существенности подпадают следующие статьи баланса:

(тыс. руб.)

| Номер строки формы 0409806 | Наименование статьи | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 | Отклонение |
|----------------------------|---|---------------|---------------|------------|
| 5, 5а | Чистая ссудная задолженность | 1789269 | 1824969 | -35700 |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | - | 15056 | -15056 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 36377 | 21819 | +14558 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 713625 | 768732 | -55107 |
| 16.2.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | 581235 | 521306 | +59929 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 30044 | 9528 | +20516 |

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, по состоянию на отчетную дату снизились на 55107 тыс. руб. за счет уменьшения средств на счетах юридических лиц – на 115036 тыс. руб. Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 59929 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль Банка на 01.04.2019г. составила 30044 тыс. руб., в том числе – 20516 тыс. руб. – прибыль 1-го квартала 2019г.

Снижение чистой ссудной задолженности за отчетный период объясняется уменьшением ссудной задолженности на 89221 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Анализ финансовых результатов деятельности банка проведен путем сравнения финансовых результатов 1-го квартала 2019 года с аналогичным периодом прошлого года.

5.1. Процентные доходы

| | 01.04.2019 тыс. руб. | 01.04.2018 тыс. руб. | Прирост (+), снижение (-) | |
|--|-------------------------|-------------------------|------------------------------|--------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| По предоставленным кредитам | 14037 | 18936 | -4899 | -25,9 |
| По размещенным средствам в Банке России | 24717 | 21112 | 3605 | 17,1 |
| По вложениям в долговые ценные бумаги, в том числе: | 395 | 540 | -145 | -26,9 |
| - оцениваемые через прочий совокупный доход | 214 | | | |
| - оцениваемые по амортизированной стоимости | 181 | | | |
| Итого, в том числе: | 39149 | 40588 | -1439 | -3,55 |
| - процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости | 38935 | | | |

5.2. Процентные расходы

| | 01.04.2019 тыс. руб. | 01.04.2018 тыс. руб. | Прирост (+), снижение (-) | |
|--------------------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| По счетам и депозитам физических лиц | 24628 | 23090 | 1538 | 5,9 |
| Итого | 24628 | 23090 | 1538 | 5,9 |

5.3. Убытки и суммы восстановления обесценения финансовых активов

Далее представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, списания активов за счет резервов в отчетном периоде и соответствующем периоде прошлого года:

(тыс. руб.)

| | Резерв на возможные потери по ссудам и начислен- ным процентным доходам | Резерв на возможные потери по условным обязательства м кредитного характера | Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназна- ченным для продажи | Резерв на возможные потери по средствам, размещенных на корресп. счетах | Резерв на возможные потери по прочим активам | Резерв на возможные потери по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедлив- ной стоимости через прочий совокупный доход | Итого |
|------------------------|--|---|--|---|--|---|---------------|
| На 01.01.2019г. | 192927 | 30 | 2069 | 20 | 10 | - | 195056 |
| Создание | 21352 | 3122 | - | - | 10 | 103 | 24587 |
| Восстановление | 19164 | 2522 | - | 20 | 7 | | 21713 |
| Списание | - | - | - | - | 4 | | 4 |
| На 01.04.2019г. | 195115 | 630 | 2069 | - | 9 | 103 | 197926 |

(тыс. руб.)

| | Резерв на возможные потери по ссудам и начисленным процентным доходам | Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи | Резерв на возможные потери по средствам, размещенных на корресп. счетах | Резерв на возможные потери по прочим активам | Итого |
|------------------------|---|--|---|---|--|---------------|
| На 01.01.2018г. | 202421 | 150 | 46 | 83 | 7 | 202707 |
| Создание | 18683 | 288 | - | - | 21 | 18992 |
| Восстановление | 21209 | 45 | - | 67 | 2 | 21323 |
| Списание | - | - | - | - | 8 | 8 |
| На 01.04.2018г. | 199895 | 393 | 46 | 16 | 18 | 200368 |

5.4. Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

| Показатели, характеризующие изменение величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, тыс. руб. | | | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб. | | |
|--|---|---|---------------|---|---|---------------|
| | Ссуды и процентные доходы | Условные обязательства кредитного характера | ценные бумаги | Ссуды и процентные доходы | Условные обязательства кредитного характера | ценные бумаги |
| Резерв на возможные потери на 01.01.2019 | 192 927 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.01.2019 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистое создание (восстановление) резерва на возможные потери | 2 188 | 600 | 0 | 0 | 0 | 103 |
| Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва | -25 685 | 268 | 0 | 0 | 0 | -82 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 | 169 430 | 898 | 0 | 0 | 0 | 21 |

В 1 квартале 2019 года остатки на корреспондентских счетах не классифицировались банком как межбанковский кредит (депозит), так как в договоре корреспондентского счета для остатка, сложившегося по состоянию на отчетную дату, условия срочности, возвратности и платности, составляющие предмет межбанковского кредита (депозита), отсутствовали. Требования о резервировании по МСФО (IFRS) 9 к корреспондентским счетам, не содержащим условия о начислении процентов, не применялись.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываемые на балансовом счете 62001, не резервируются банком по МСФО (IFRS) 9.

Требования банка по оплате банковских комиссий, не связанных с дебиторской задолженностью и операциями кредитования, не резервируются банком по МСФО (IFRS) 9.

5.5. Комиссионные доходы и доходы

| | 01.04.2019 тыс. руб. | 01.04.2018 тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) | |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Комиссионные доходы, всего, в том числе: | 5958 | 6304 | -346 | -5,5 |
| Комиссии за открытие и ведение банковских счетов, за расчетно-кассовое обслуживание | 3037 | 3493 | -456 | -13,1 |
| Комиссии от осуществления переводов денежных средств | 2921 | 2811 | 110 | 3,9 |
| Комиссионные расходы | 401 | 294 | 107 | 36,4 |
| Итого чистые комиссионные доходы | 5557 | 6010 | -453 | -7,5 |

5.6. Операционные расходы

| | 01.04.2019 тыс. руб. | 01.04.2018 тыс. руб. | Прирост (+), снижение (-) | |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Расходы на содержание персонала | 13593 | 13728 | -135 | 1,0 |
| Амортизация | 1795 | 2486 | -691 | -27,8 |
| Содержание имущества | 718 | 634 | 84 | 13,2 |
| Организационные и управленческие расходы | 5774 | 6060 | -286 | -4,7 |
| Прочие расходы | 1248 | 1271 | -23 | -1,8 |
| Итого | 23128 | 24179 | -1051 | -4,3 |

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 и 2018 годов, представлен следующим образом:

| | за 1 квартал 2019г. | | за 1 квартал 2018г. | | Прирост (+) снижение (-) | |
|--|---------------------|---|---------------------|---|--------------------------|------------|
| | тыс. руб. | доля в % к опера- ционным расходам | тыс. руб. | доля в % к опера- ционным расходам | тыс. руб. | % |
| Расходы на оплату труда | 10102 | 43,7 | 10135 | 41,9 | -33 | -0,3 |
| Прочие краткосрочные вознаграждения | 401 | 1,7 | 422 | 1,7 | -21 | -5,0 |
| Страховые взносы с краткосрочных выплат вознаграждений работникам | 3052 | 13,2 | 3133 | 13,0 | -81 | -2,6 |
| Расходы на выплату прочих долгосрочных вознаграждений и страховые взносы с данных выплат | 38 | 0,2 | 38 | 0,2 | - | - |
| Итого | 13593 | 58,8 | 13728 | 56,8 | -135 | 1,0 |

5.7. Применительно к статьям отчета о финансовых результатах по форме 0409807 в соответствии с внутренними нормативными документами существенной признается информация в случае, если изменение по статье составляет более 0,5% от суммы собственных средств (капитала) по состоянию на отчетную дату.

По состоянию на 1 апреля 2019 года критерий существенности применительно к отчету о финансовых результатах составлял 5880 тыс. рублей.

Далее приведены отклонения, подпадающие под критерий существенности, принятый в Банке для статей отчета о финансовых результатах:

(тыс. руб.)

| Номер строки формы 0409807 | Наименование статьи | 1 квартал 2019г. | 1 квартал 2018г. | Отклонение |
|----------------------------|---|------------------|------------------|------------|
| 4 | Изменение резерва 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 | 23518 | 2593 | 20925 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 38039 | 20091 | 17948 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 44179 | 26627 | 17552 |
| 26 | Прибыль за отчетный период | 20516 | 1715 | 18801 |

На увеличение показателя изменения резерва 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 оказали существенное влияние:

- корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки – 44492 тыс.руб.;
- корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери – 18806 тыс.руб.

Вышеуказанные корректировки, отраженные в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П от 02.10.2017г. «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», введенного в действие с 01.01.2019г., так же оказали влияние на показатель чистых доходов (расходов) и прибыли за отчетный период.

На долю чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в отчетном периоде 2019 года – 38039 тыс. руб., приходится 86% чистых доходов (1 кв. 2018г. - 20091 тыс. руб., – 75,5%).

На долю чистых комиссионных доходов за 1 квартал 2019 года – 5557 тыс.руб., приходится 12,6% чистых доходов (1кв. 2018г. – 6010 тыс.руб., – 22,6%).

5.8. В отчетном периоде 2019 года получена прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 950 тыс. руб. Имущество удовлетворяло критериям признания в качестве ДАПДП и учитывалось на счете № 62001. В отчете о финансовых результатах доход отражается по символу 28601 «доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи», расход - по символу 47601 «расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи». Учитывая принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, по статье 25 «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности» данные вышеуказанных символов не отражаются, поскольку полученная прибыль является результатом выбытия имущества, классифицируемого как «долгосрочные активы, предназначенные для продажи», а не прибылью (убытком) от какой либо «прекращенной деятельности».

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

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков по форме отчетности 0409808 приведена в Разделе I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» Информации о принимаемых АО «Великие Луки банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом, составленном по состоянию на 01.04. 2019 года.

7. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

Общий совокупный доход за 3 месяца 2019 года составил 20 585 тыс. рублей.

В составе общего совокупного дохода – прочий совокупный доход в размере 69 тыс. рублей и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 20 516 тыс. рублей.

Операции с акционерами Банка в отчетном периоде не осуществлялись.

В составе прочего совокупного дохода – переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, уменьшенные на отложенное налоговое обязательство (увеличенные на отложенный налоговый актив).

Произошедшие в отчетном периоде изменения:

| Отчетная дата | 01.01.2019 | 01.04.2019 | Изменение в капитале за отчетный период |
|---|------------|------------|---|
| Прибыль или убыток предыдущего отчетного года, тыс. руб. | 3 189 | X | X |
| Прибыль или убыток отчетного периода, тыс. руб. | X | 20 516 | +20 516 |
| Прочий совокупный доход, тыс. руб. В том числе: | 46 | 69 | +23 |
| переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб. | 58 | 60 | +2 |
| оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей | 0 | 21 | +21 |
| отложенное налоговое обязательство, тыс. руб. | -12 | -12 | 0 |
| отложенный налоговый актив, тыс. руб. | 0 | 0 | 0 |
| Операции с акционерами (эмиссия акций: номинальная стоимость), тыс. руб. | 100 000 | 0 | -100 000 |

В отчетном периоде прочий совокупный доход вырос на 23 тыс. рублей, в том числе на 2 тыс. рублей за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и на 21 тыс. рублей за счет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по указанным ценным бумагам.

Дивиденды в отчетном периоде не объявлялись и не выплачивались.

В соответствии с методикой, изложенной 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», Банк не учитывает в капитале субординированный кредит в сумме 460 000 тыс. рублей для отражения в форме 0409810.

Указанная сумма субординированного кредита подлежит отражению в составе источников дополнительного капитала формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для

покрытия рисков», которая составляется в соответствии с методикой регулятора, описанной в Положении Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

8. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности по форме отчетности 0409813 приведена в Разделе II «Информация о системе управления рисками» и Разделе XI. «Финансовый рычаг кредитной организации (банковской группы)» Информации о принимаемых АО «Великие Луки банк» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом по состоянию на 01.04. 2019 года.

9. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

9.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

| | на 01.04.2019 тыс. руб. | на 01.01.2019 тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) | |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------------------|------------|
| | | | тыс. руб. | % |
| Денежные средства | 12750 | 12879 | -129 | -1,0 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 23544 | 29885 | -6341 | 78,8 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе: | 10469 | 2842 | 7627 | 268,4 |
| Российская Федерация | 10469 | 2842 | 7627 | 268,4 |
| Иные государства | - | - | - | - |
| Итого | 46763 | 45606 | 1157 | 2,5 |

9.2. 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

Сведения о величине денежных средств и их эквивалентов, приведенные в отчете о движении денежных средств, соответствуют аналогичным статьям бухгалтерского баланса.

| | 01.04.2019 | 01.01.2019 | движение денежных средств за I квартал 2019г. | 01.04.2018 | 01.01.2018 | движение денежных средств за I квартал 2018г. | Прирост (+), снижение (-) | |
|---|--------------|--------------|---|--------------|--------------|---|------------------------------|--------------|
| Денежные средства | 12750 | 12879 | -129 | 15795 | 16729 | -934 | 805 | -63,2 |
| Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 23544 | 29885 | -6341 | 26320 | 14977 | 11343 | -17684 | 1388,1 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе: | 10469 | 2842 | 7627 | 1543 | 9588 | -8045 | 15672 | 1230,1 |
| -активы с риском потерь | - | - | - | -16 | -83 | 67 | -67 | 5,2 |
| Резерв по активам с риском потерь | - | 20 | | 16 | 83 | -67 | 67 | |
| Итого | 46763 | 45606 | 1157 | 43642 | 41211 | 2431 | -1274 | 100,0 |

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

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

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

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

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

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

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

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

| Денежные средства, в том числе: | На 01.04.2019 | На 01.01.2019 | Изменение, % |
|--|----------------------------------|----------------------------------|-----------------|
| | Сумма (тыс.руб.) приток/отток | Сумма (тыс.руб.) приток/отток | |
| Денежные средства от операционной деятельности | 2204 | -93356 | -2,36 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | -181 | -3737 | 4,8 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 0 | 100000 | - |

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

10.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация, подлежащая раскрытию Банком в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У «О формах и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» размещена на сайте Банка www.vlb100.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

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

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

Текущую деятельность в области размещения активов координирует кредитный комитет, который рассматривает и утверждает кредитные лимиты на заемщиков, принимает решения о выдаче кредитов, размещении депозитов в Банке России и выносит профессиональные суждения об уровне риска. Заседания кредитного комитета проходят, как правило, не менее одного раза в неделю и более, в зависимости от объема предоставленных заявок. Кредитный отдел осуществляет постоянный мониторинг ссудной задолженности путем контроля над выполнением заемщиками обязательств по договорам и анализа финансового положения заемщиков. При отсутствии негативных явлений в деятельности заемщика и при исполнении им условий договора анализ осуществляется ежеквартально. При получении сотрудниками кредитного отдела информации о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью работники кредитного отдела доводят ее до кредитного комитета. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств юридических и физических лиц (директоров, участников, акционеров предприятий - заемщиков и других).

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

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

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

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

Информация о распределении кредитного риска по видам деятельности заемщиков

| Вид деятельности заемщиков | на 01.04.2019 года | | На 01.01.2019 года | |
|--|-------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|
| | Объем ссуд, тыс.руб. | Удельный вес, % | Объем ссуд, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Добыча полезных ископаемых | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Обрабатывающие производства | 156 768 | 26% | 176 636 | 25% |
| Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 25 608 | 4% | 26 907 | 4% |
| Строительство | 62 410 | 10% | 94 621 | 14% |
| Транспорт и связь | 85 514 | 14% | 90 118 | 13% |
| Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 190 055 | 31% | 219 271 | 31% |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 32 038 | 5% | 32 430 | 5% |
| Прочие виды деятельности | 5 892 | 1% | 6 267 | 1% |
| Кредиты физическим лицам | 47 781 | 8% | 50 547 | 7% |
| Итого | 606 066 | 100% | 696 797 | 100% |
| Резервы на возможные потери | (189177) | --- | (191 828) | --- |

Информация о распределении кредитного риска по типам заемщиков

| Тип заемщика | на 01.04.2019 года | | На 01.01.2019 года | |
|------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Объем ссуд, тыс.руб. | Удельный вес, % | Объем ссуд, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Кредитные организации | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Юридические лица | 368 167 | 61% | 452 986 | 65% |
| Индивидуальные предприниматели | 190 118 | 31% | 193 264 | 28% |
| Государственные органы | 0 | 0% | 0 | 0% |
| Физические лица | 47 781 | 8% | 50 547 | 7% |
| Итого | 606 066 | 100% | 696 797 | 100% |
| Резервы на возможные потери | (189177) | — | (191 828) | — |

Информация о распределении кредитного риска по географическим зонам и группам стран

| Тип заемщика | на 01.04.2019 года | | На 01.01.2019 года | |
|-------------------------------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | Объем ссуд, тыс.руб. | Удельный вес, % | Объем ссуд, тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Российская Федерация, в т.ч. | 606 066 | 100,0% | 696 797 | 100,0% |
| Псковская область | 601 751 | 99,3% | 692 418 | 99,4% |
| Тверская область | 1 212 | 0,2% | 1 640 | 0,2% |
| Брянская область | 464 | 0,1% | 0 | 0,0% |
| Город Санкт-Петербург | 246 | 0,0% | 246 | 0,0% |
| Город Москва | 2393 | 0,4% | 2443 | 0,4% |
| Московская область | 0 | 0,0% | 50 | 0,0% |
| Вне территории Российской Федерации | 0 | 0,0% | 0 | 0,0% |
| Итого | 606 066 | 100% | 696 797 | 100% |
| Резервы на возможные потери | (189 177) | — | (191 828) | — |

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 г.

(тыс. руб.)

| | До 30 дней | От 31 до 90 дней | От 91 до 180 дней | Свыше 180 дней | Итого |
|--|------------|------------------|-------------------|----------------|---------------|
| Кредиты предоставленные | 823 | 0 | 14413 | 93975 | 109211 |
| Прочие требования | 6 | 9 | 0 | 0 | 15 |
| Требования по получению процентных доходов | 18 | 0 | 995 | 4632 | 5645 |
| Итого | 847 | 9 | 15408 | 98607 | 114871 |
| Сформированный РВП | 508 | 9 | 15408 | 98607 | 114523 |

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

На отчетную дату сумма активов с просроченными платежами свыше 30 дней - 114024 тысяч рублей или 18% от общей суммы кредитов и прочих требований (636048 тысяч рублей).

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

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

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

Информация о результатах классификации активов по категориям качества на 01.04.2019г.

| Но- мер стро- ки | Состав активов | Сумма требо- вания | Категория качества | | | | | Про- срочен- ная зadol- жен- ность | Резерв на возможные потери | | | | | |
|---------------------------|--|--------------------------|--------------------|--------|-------|-------|--------|---|----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|--------|
| | | | I | II | III | IV | V | | Рас- чет- ный | Ито- го | Фактически сформированный | | | |
| | | | | | | | | | | | По категориям качества | | | |
| | | | | | | | | | | | II | III | IV | V |
| 1. | Требования к кредитным организациям | 20783 | 10469 | 10314 | 0 | 0 | 0 | 0 | 103 | 103 | 103 | 0 | 0 | 0 |
| 2. | Прочие требования | 1925 | 1916 | 0 | 0 | 0 | 9 | 15 | 9 | 9 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| 3. | Предоставленные кредиты (ссудная задолженность) всего, из них | 606066 | 0 | 347290 | 89348 | 53173 | 116255 | 109211 | 194298 | 189177 | 13440 | 30603 | 28879 | 116255 |
| 3.1. | Кредиты, предоставленные акционерам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2. | Кредиты, предоставленные на льготных условиях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности, всего, из них | 7274 | 0 | 1059 | 344 | 215 | 5656 | 5645 | 5957 | 5939 | 44 | 121 | 118 | 5656 |
| 4.1. | Требования по получению процентных доходов по требованиям к акционерам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2. | Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным на льготных условиях | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4), из них | 636048 | 12385 | 358663 | 89692 | 53388 | 121920 | 114871 | 200367 | 195228 | 13587 | 30724 | 28997 | 121920 |
| 5.1. | Сумма реструктурированных активов и ссуд. | 111112 | 0 | 7090 | 32937 | 50133 | 20952 | 14300 | 65650 | 60640 | 686 | 11929 | 27073 | 20952 |
| 6. | Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд. | 17,5 | 0 | 2,0 | 36,7 | 93,9 | 17,2 | 12,4 | 32,8 | 31,1 | 5,0 | 38,8 | 93,4 | 17,2 |

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее Положение 590-П), от 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и действующими внутренними положениями Банком создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед

кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика. Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники.

Ссуды, отнесенные ко II-V качества, классифицируются Банком как обесцененные. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

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

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

Информация о характере и стоимости обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва по состоянию на 01.04.2019г.:

| Категория заемщиков | Величина ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019г. | Расчетный резерв | Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение | Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировки резерва | Вид обеспечения |
|---------------------|---|------------------|---|--|--------------------------------------|
| Юридические лица | 8397 | 4618 | 1259 | 15164 | Недвижимое имущество |
| Юридические лица | 13902 | 7924 | 6256 | 23078 | Недвижимое имущество и автотранспорт |
| Физические лица | 560 | 118 | 6 | 2365 | Недвижимое имущество |
| Всего по заемщикам | 22859 | 12660 | 7521 | 40607 | |

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

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России 605-П и МСФО (IFRS)9.

Банк признает и рассчитывает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости, а также обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств (обязательствам кредитного характера), дебиторской задолженности.

Под ожидаемыми кредитными убытками Банком понимается средневзвешенное значение кредитных убытков, определенное с использованием соответствующих рисков наступления дефолта в качестве весовых коэффициентов.

Оценка дефолта производится следующими методами при помощи внутренней методики с использованием методики анализа финансового состояния заемщика.

При оценке вероятности дефолта по кредитам Банк исходит из допущения, что информация, получаемая в ходе оценки финансового положения заемщика в соответствии с используемыми в Банке методиками является достаточной для определения вероятности дефолта и классификации финансового актива в одну из следующих групп:

| Группы финансовых активов | Краткое описание | Значение дефолта (PD) |
|---------------------------|---|--|
| 1 | Активы 1-2 категории качества | Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и варьируется от 1% до 20%. По состоянию на 01.04.2019 года значение PD составило 4,27%. |
| 2 | Активы 3 категории качества, кроме финансовых активов, просроченных более чем на 90 дней | Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и варьируется от 21% до 50%. По состоянию на 01.04.2019 года значение PD составило 28,22%. |
| 3 | Активы 4-5 категории качества, кроме финансовых активов, просроченных более, чем на 90 дней | Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и варьируется от 51% до 99%. По состоянию на 01.04.2019 года значение PD составило 85,96%. |
| | Дефолтные финансовые активы (просроченные более, чем на 90 дней) | Величина вероятности дефолта определяется в соответствии с внутренней методикой Банка и составляет 100%. |

Оценка вероятности дефолта осуществляется на основании статистических данных Банка об уровне кредитного риска по категориям качества ссудной задолженности Банка за 5 последних лет.

Пересмотр вероятности дефолта осуществляется один раз в год на последний календарный день отчетного года.

Если на момент первоначального признания финансового актива Банк признает финансовое положение контрагента плохим, то финансовый актив является (приобретенным или созданным) кредитно-обесцененным.

Банк признает, что финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств.

1. Максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всей ссудной задолженности заемщика (включая основной долг и/или проценты) составляет - свыше 90 дней.

2. Финансовое положение заемщика по состоянию на отчетную дату оценивается как плохое.

В отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- максимальная длительность текущей просроченной задолженности по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней;
- ссудная задолженность, классифицированная в момент первоначального признания в 1-2 категории качества, на отчетную дату отнесена, не выше чем в 3-ю категорию качества.

Если ни одно из вышеуказанных условий не выполняется, то Банк считает, что в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

10.1.2. Рыночный риск. В соответствии с «Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость финансового инструмента или будущие потоки денежных средств по нему будут колебаться из-за изменений рыночных цен. Рыночный риск включает в себя три вида рисков: валютный риск, процентный риск и прочий ценовой риск.

В соответствии с (IFRS) 7 прочий ценовой риск возникает по финансовым инструментам вследствие изменений, например, цен на товары или долевые инструменты.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком на ежедневной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» N 511-П. В соответствии с применяемой методикой в состав рыночного риска входят процентный риск, фондовый риск, валютный и товарный риски. Фондовый риск и товарный риски в терминах (IFRS) 7 представляют собой прочий ценовой риск.

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

Состав рыночного риска (тыс. руб.):

| Наименование показателя | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Процентный риск торгового портфеля | 1 295 | 1 320 |
| -общий процентный риск | 57 | 73 |
| -специальный процентный риск | 1 238 | 1 247 |
| Фондовый риск | 0 | 0 |
| -общий фондовый риск | 0 | 0 |
| -специальный фондовый риск | 0 | 0 |
| Рыночный риск | 16 188 | 16500 |

Процентный риск торгового портфеля – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.

Банк подвержен процентному риску, на который влияют процентные ставки по купонам на облигации, а также иные факторы, связанные с неблагоприятными изменениями справедливой стоимости финансовых инструментов.

Специальный процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги.

Общий процентный риск – риск неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок.

В составе портфеля на бумаги с высоким риском приходится 10 319 тыс. рублей.

Фондовый риск – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. На 1 апреля 2019 года фондовый риск отсутствовал.

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

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

| Наименование риска | 01.04.2019 | 01.01.2019 |
|----------------------------|------------|------------|
| Валютный риск, в тыс. руб. | 2 931 | 2 931 |
| В процентах к капиталу | 0,22 | 0,10 |

На 1 апреля 2019 года размер валютного риска составлял менее 2% от собственных средств (капитала) Банка. В соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П валютный риск не принимался в расчет величины рыночного риска по состоянию на отчетную дату. При этом использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженные в отчетности по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | За 31 марта 2019 года | За 31 марта 2018 года |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Тыс. руб. | | |
| Воздействие на прибыль и на собственный капитал: | | |
| Изменение курса доллара США на 20/(20)% | 101(101) | 324(324) |
| Изменение курса евро на 20/(20)% | 416(416) | 468(468) |

Валютный риск Банка на конец отчетного периода не отражает типичный риск в течение года.

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых в отношении величины валютного риска в течение 3 месяцев, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| | Средний уровень риска в течение 3 месяцев 2019 года | Средний уровень риска в течение 3 месяцев 2018 года |
|--|---|---|
| Тыс. руб. | | |
| Воздействие на прибыль и на собственный капитал: | | |
| Изменение курса доллара США на 20/(20)% | 194(194) | 45(45) |
| Изменение курса евро на 20/(20)% | 275(275) | 252(252) |

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. По состоянию на 1 апреля 2019 года банк не имел товаров, в том числе полученных в залог, подлежащих включению в расчет величины товарного риска с учетом требований Положения Банка России N 511-П об их обращении на организованном рынке. В связи с этим товарный риск не рассчитывался и в состав рыночного риска не включался.

Все ценные бумаги торгового портфеля оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и влияют на изменение величины собственных средств (капитала) Банка в связи с их переоценкой, а также на норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка в связи с расчетом рыночного риска.

Влияние переоценки ценных бумаг торгового портфеля на капитал приведено в пункте 3.4 пояснительной информации.

В отчетном периоде рыночный риск не оказывал существенного влияния на норматив достаточности собственных средств (капитала). Его влияние на норматив составляет 3,4 процентных пунктов в сторону снижения величины норматива собственных средств (капитала) банка.

В отчетном периоде изменения в используемый метод оценки рыночного риска не вносились.

10.1.3. Риск ликвидности. Риск ликвидности – риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с необходимостью ежедневного использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Основными факторами риска ликвидности являются:

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

Политика в области управления риском ликвидности включает решение следующих задач:

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

Для оценки и анализа состояния ликвидности Банк использует следующие методы:

1) Метод коэффициентов (нормативный подход). Банк ежедневно производит расчет фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности в соответствии с требованиями Инструкции Банка России N 180-И. Фактические значения нормативов ликвидности сравниваются Службой управления рисками с сигнальными показателями и лимитами, установленными внутренним Положением «О процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала АО «Великие Луки банк». Эти нормативы включают и составили на 1 апреля 2019 года:

- а) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 42,9%.
- б) Норматив текущей ликвидности (Н3) – 664,9%.
- с) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 16,3%.

В течение отчетного периода Банк ежедневно выполнял установленные нормативы ликвидности.

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

Ниже приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения. По состоянию на 01.04.2019 года:

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | |
|--|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | до востребования и на 1 день | до 10 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 46763 | 46763 | 46742 | 46742 | 46742 | 46742 | 46742 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 40000 | 1352120 | 1363669 | 1391166 | 1434337 | 1570953 | 1732570 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10271 | 10290 | 10338 | 10483 | 10601 | 10606 | 10606 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 9 | 9 | 9 | 9 | 1919 |
| Итого активов | 97034 | 1409173 | 1420758 | 1448400 | 1491689 | 1628310 | 1791837 |
| Средства клиентов | 200366 | 202563 | 208308 | 218643 | 721757 | 721771 | 721771 |
| Прочие обязательства | 6941 | 6941 | 7454 | 18112 | 33957 | 63851 | 785827 |
| Итого обязательств | 207307 | 209504 | 215762 | 236755 | 755714 | 785622 | 1507598 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком | 0 | 3000 | 3000 | 3000 | 3000 | 6000 | 6000 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -110273 | 1196669 | 1201996 | 1208645 | 732975 | 836688 | 278239 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | -53,2 | 571,2 | 557,1 | 510,5 | 97,0 | 106,5 | 18,5 |

По состоянию на 01.01.2019 года:

| Наименование показателя | Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования) | | | | | | |
|--|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | до востребования и на 1 день | до 10 дней | до 30 дней | до 90 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
| Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах | 45606 | 45606 | 45540 | 45540 | 45540 | 45540 | 45540 |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность | 90033 | 1321525 | 1329421 | 1384117 | 1425284 | 1617052 | 1794930 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10388 | 10412 | 10461 | 10603 | 10817 | 10938 | 10938 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | 0 | 0 | 15293 | 15293 | 15293 | 15293 |
| Прочие активы | 0 | 0 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2196 |
| Итого активов | 146027 | 1377543 | 1385426 | 1455557 | 1496938 | 1688827 | 1868897 |
| Средства клиентов | 316686 | 317007 | 322463 | 334288 | 344237 | 791073 | 791073 |
| Прочие обязательства | 0 | 4884 | 4927 | 15007 | 30301 | 60848 | 797120 |
| Итого обязательств | 316686 | 321891 | 327390 | 349295 | 374538 | 851921 | 1588193 |
| Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком | 0 | 0 | 0 | 0 | 3000 | 3000 | 3000 |
| Избыток (дефицит) ликвидности | -170659 | 1055652 | 1058036 | 1106262 | 1119400 | 833906 | 277704 |
| Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, % | -53,9 | 328,0 | 323,2 | 316,7 | 298,9 | 97,9 | 17,5 |

По состоянию на отчетную дату Банк имеет дефицит ликвидности по финансовым активам и обязательствам сроком до востребования и на 1 день. Сложившийся дефицит находится в пределах установленного правлением коэффициента дефицита ликвидности. Возможный отток финансовых

обязательств в виде средств клиентов на расчетных счетах покрывается в полном размере за счет депозитов, размещенных в Банке России на срок до 7 дней, в размере 1 310 тыс. рублей.

По состоянию на отчетную дату Банк обладает достаточной базой привлеченных ресурсов, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности. Эти ресурсы включают в том числе вклады физических лиц на срок свыше 1 года и субординированный кредит в сумме 460 млн. рублей, привлеченный 18.09.2017 сроком на 7 лет.

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

В целях текущего прогнозирования ликвидности, в случае если нарушен сигнальный показатель, установленный по нормативу мгновенной ликвидности Банка, и/или нормативу текущей ликвидности Банка, по состоянию на 16 часов текущего операционного дня производится предварительный расчет данного норматива. Расчет производится на основании предварительных данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», предварительных данных о состоянии кредитного портфеля и других предварительных сведений, используемых при расчете нормативов.

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

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

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

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

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

Управление риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций.

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

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

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

В случае достижения установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов информация об этом доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления Банка, Председателя правления Банка по мере выявления указанных фактов. В случае

выявления для Банка серьезных потенциальных угроз Совет директоров принимает соответствующие корректирующие решения по управлению банковскими рисками и капиталом в рабочем порядке.

Контроль за управлением риском ликвидности.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляют Совет директоров Банка, Служба внутреннего аудита и Служба управления рисками.

10.2. Информация об управлении капиталом

10.2.1. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом.

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

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

Система управления капиталом создана в Банке в целях:

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

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

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

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

В целях оценки совокупного объема необходимого капитала Банк определяет:

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

Подход к определению доступного капитала соответствует методике регулятора описанной в Положении Банка России от 04.07.2018 № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)).

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

В Банке используются следующие механизмы управления достаточностью капитала:

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

генерирующим риск.

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

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

В течение 3 месяцев 2019 года в целях управления капиталом банк придерживался установленных значений нормативов достаточности капитала.

Изменений в политике по управлению капиталом в отчетном периоде не было.

10.2.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 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.

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

- надбавку поддержания достаточности капитала;
- антициклическую надбавку;
- надбавку за системную значимость.

Надбавка поддержания достаточности капитала, установленная Банком России на 1 квартал 2019 года, составляет 1,875% от активов, взвешенных по уровню риска. Антициклическая надбавка по состоянию на 01.04.2019 года установлена в размере 0% от активов, взвешенных по уровню риска. Надбавка за системную значимость не применяется, так как банк не относится к системно значимым кредитным организациям. В течение 3 месяцев 2019 года банк соблюдал надбавки к нормативам достаточности капитала.

С 01.01.2016 Банком России установлены следующие нормативы для капитала:

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

На протяжении 3 месяцев 2019 года банк выполнял все требования к капиталу, установленные Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков». Эти нормативы приведены в разделе 1. «Информация об уровне достаточности капитала» формы отчетности 0409808 «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

Случаев нарушения нормативов достаточности капитала не было.

10.2.4. О величине непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала

В течение 3 месяцев 2019 года Банк не производил операции с собственным капиталом, относимых на уменьшение капитала.

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

Решение о выплате дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2018 год будет принято на годовом общем собрании акционеров 21.06.2019 года.

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

У Банка отсутствуют кумулятивные привилегированные акции.

10.3. Информация о влиянии первоначального применения МСФО 9

На дату первоначального применения МСФО 9 у Банка отсутствовали активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банком использованы классифицированные требования МСФО 9 к следующим финансовым активам:

| Категория активов до применения МСФО 9 | Категория активов в результате классификации по МСФО 9 | Справедливая стоимость активов на 01.04.2019, тыс. руб. | Примечание |
|---|---|---|---|
| Ссудная задолженность | Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 1 789 269 | Банк признает финансовый актив, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента. Банк Классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов. |
| Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 10 319 | в зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели: удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи; возмещение стоимости и получение дохода от финансового актива за счет его продажи либо удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, т.е. платежей, представляющих собой погашение основной суммы долга и выплату процентов на непогашенную часть основной суммы долга. |
| Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости | 0 | Классификация финансового инструмента осуществляется исходя из его содержания, а не юридической формы. Банк классифицирует финансовые активы в одну из трех категорий: 1. финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости; 2. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; 3. финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. |

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

11.1. Об участии кредитной организации в банковской группе и в других организациях

АО «Великие Луки банк» не является участником банковской группы, а также не участвует в других организациях.

11.2. Об операциях, проведенных кредитной организацией со связанными сторонами в отчетном периоде

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

Акционер Банка Слесарев Сергей Иванович является физическим лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится Банк.

Количество принадлежащих акционеру Слесареву С.И. акций Банка (процентное отношение к уставному капиталу Банка) – 99,8549%.

В отчетном периоде были проведены следующие операции со Слесаревым С.И.:

| Вид операции | тыс. руб. | |
|---|--------------|--------------|
| | 1 кв. 2019г. | 1 кв. 2018г. |
| Выплаченные проценты по вкладам (депозитам) | 10 236 | 8 182 |
| Выплаченные проценты по договору субординированного кредита № 1 от 07.08.2017 (Банк – заемщик; ИП Слесарев С.И. – Кредитор) | 14 178 | 14 178 |
| Арендные платежи по договору аренды № 2 от 24.12.2015 (Банк – арендатор; ИП Слесарев С.И. – арендодатель) | 1 020 | 1 020 |

В рамках договора аренды № 2 от 24.12.2015 года, заключенному на срок 10 лет с даты государственной регистрации в Великолукском отделе Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Псковской области, арендные платежи производятся ежемесячно.

В рамках договора субординированного кредита № 1 от 07.08.2017 года (срок привлечения 7 лет) проценты выплачиваются ежемесячно.

Ниже указаны остатки на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. по операциям со связанными сторонами:
(тыс. руб.)

| Наименование показателя | по состоянию на 01.04.2019г. | | по состоянию на 01.01.2019г. | |
|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Предоставленные ссуды | 203 | 66944 | 314 | 107160 |
| Резервы на возможные потери по ссудам | - | - | 6 | 1091 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | 9 | 2858 | - | - |
| Средства клиентов | 506829 | 238 | 446555 | 77790 |
| Выданные гарантии и поручительства | - | - | - | - |
| Субординированный кредит | 460000 | - | 460000 | - |

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

(тыс. руб.)

| Наименование показателя | 01.04.2019г. | | 01.04.2018г. | |
|---|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам | 7 | 1426 | 232 | 1427 |
| Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов | 11099 | - | 8750 | 1 |
| Процентные расходы по кредитам | 14178 | - | 14178 | - |
| Комиссионные доходы | 18 | 133 | 39 | 174 |
| Комиссионные расходы | 2 | 11 | 2 | 8 |
| Операционные расходы | 1020 | - | 1020 | 122 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | - | - |

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

(тыс. руб.)

| | за 1 квартал 2019г. | | за 1 квартал 2018г. | |
|--|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------|--------------------------|
| | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны | Основной управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам | 0 | 159157 | 0 | 41575 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами | 111 | 199374 | 1072 | 28068 |

11.3. Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Выплаты членам совета директоров, правления и членам ревизионной комиссии, являющимся сотрудниками банка, осуществляются на основе должностных окладов в соответствии с утвержденным штатным расписанием. Выплата вознаграждений членам совета директоров, не являющимся сотрудниками банка, осуществляются в соответствии с решением, принятым общим собранием акционеров.

Оплата труда сотрудников банка осуществляется в соответствии с внутренним Положением «О системе оплаты труда», предусматривающим порядок и условия оплаты труда сотрудников банка, (в том числе членов исполнительных органов, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками) с учетом установленных показателей, учитывающих значимые для банка риски, а также доходность деятельности.

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 1 квартал 2019 года в сравнении с соответствующим периодом прошлого года:

| Наименование показателя | 1 кв. 2019г. | 1 кв. 2018г. |
|--|--------------|--------------|
| Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу | 5325 | 4364 |

Ниже представлены сведения о численности персонала:

| Наименование показателя | На 01.04.2018г. | На 01.04.2018г. |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Списочная численность персонала банка | 68 | 67 |
| Основной управленческий персонал | 14 | 14 |

12. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию

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

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

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

Председатель правления _____ Николаенкова Т.П.

Главный бухгалтер _____ Степанова Т.Л.

13.05.2019г.

