

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «Великие Луки банк»
за 9 месяцев 2019 года**

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».

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 9 месяцев 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.

Отчетный период - с 01.01.2019г. по 30.09.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена в тысячах российских рублей.

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.

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>.

1. Общая информация о банке

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

Место нахождения Банка: город Великие Луки.

Юридический и почтовый адрес Банка: 182110, Россия, Псковская область, город Великие Луки, улица Комсомольская, дом 27а.

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, исключаящем указание на публичный статус.

Количество акционеров банка на 1 октября 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 средств) № 598 от 13 ноября 2017 года;

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

Банк 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.

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

Кредитные рейтинги Банку не присваивались.

2. Краткая характеристика деятельности банка

2.1. 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 9 месяцев 2019 года увеличилась на 3% и на 1 октября 2019 года составила 718098 тыс. рублей. Из них 671665 тыс. рублей приходится на портфель кредитов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, 46433 тыс. рублей – портфель кредитов, выданных физическим лицам. На счетах по учету просроченной задолженности находится 94716 тыс. рублей или 13% от общего объема ссудной задолженности. Кроме выданных кредитов, банк имеет активы в виде депозитов, размещенных в Банке России. На отчетную дату сумма депозитов составила 1345000 тыс. рублей.

Операционная деятельность банка в сфере расчетного и кассового обслуживания в отчетном периоде 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 01.10.2019г. составили 862037 тыс. руб. – 41,8% пассивов (на 01.01.2019г. – 39,3%). Основную долю привлеченных средств клиентов - 79,3%, составляют средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей (на 01.01.2019г. – 67,8%).

2.2. 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	01.10.2019	01.01.2019	Изменение (+/-)
Балансовая стоимость активов	2062912	1958021	+104891
Уставный капитал	616200	616200	-
Собственные средства (капитал)	1151292	1175249	-23957
Неиспользованная прибыль (убыток)	21465	9528	+11937
Рентабельность активов (%)	1,04	0,49	+0,55
Рентабельность капитала (%)	1,86	0,81	+1,05

По состоянию на 01.10.2019 г. активы Банка увеличились на 104891 тыс. руб. по сравнению с 1 января 2019 года. Изменение произошло за счет увеличения показателей:

- денежных средств и их эквивалентов – на 16392 тыс. руб.
- чистой ссудной задолженности - на 76785 тыс. руб.
- вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости – на 5132 тыс. руб.
- основных средств, нематериальных активов и материальных запасов – на 15459 тыс. руб.

Структура требований и обязательств Банка в течение отчетного периода 2019 года осталась без изменений.

Объем вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 октября 2019 года составил 5 210 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций 5 210 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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, не проводились.

Управление ценными бумагами и их классификация осуществляется в порядке, описанном в пункте 4.4 настоящей пояснительной информации.

В отчетном периоде 2019 года приобретены облигации Банка России сроком до погашения 92 дня и оцениваемые банком после первоначального признания по амортизированной стоимости. По состоянию на 01.10.2019 года объем вложений в данные ценные бумаги составил 20 188 тыс. руб.

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.

Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, в зависимости от срока погашения ценных бумаг:

(тыс. руб.)					
Долговые обязательства Банка России, оцениваемые по амортизированной стоимости	менее 1 месяца	1-3 месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Итого
по состоянию на 01.10.2019	0	20188	0	0	20188
по состоянию на 01.01.2019	0	0	15 056	0	15 056

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

По состоянию на 1 октября 2019 года собственные средства (капитал) банка составили 1151292 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 01.10.2019	862037	259151	602886
на 01.01.2019	768 732	314 289	454 443

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные и комиссионные доходы. Доля процентных доходов в общем объеме полученных Банком доходов за 9 месяцев 2019 года составила 39,6%.

Процентные доходы за 9 месяцев 2019 года незначительно увеличились по сравнению с соответствующим периодом 2018 года - на 1,2%, в том числе: доходы от кредитных операций с клиентами снизились на 13,8%, а процентные доходы от размещения средств на депозитах в Банке России увеличились на 13,1%.

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

Комиссионные доходы, полученные за 9 месяцев 2019 года, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года незначительно снизились на 0,2% и составили 20188 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 года финансовый результат от изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, составил 28804 тыс. руб. (за 9 месяцев 2018 года – 6277 тыс. руб.).

Существенное влияние на изменение вышеприведенного показателя оказали 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», применяемые в бухгалтерском учете с 1 января 2019 года. Эта же причина повлияла на существенное увеличение прибыли Банка за 9 месяцев текущего года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

В течение 9 –ти месяцев 2019 года структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

2.3. Принятие решения о распределении чистой прибыли

Решение о распределении чистой прибыли принимается годовым общим собранием акционеров по итогам рассмотрения годовой отчетности.

Годовое общее собрание акционеров, состоявшееся 21.06.2019 года (протокол № 2 от 21.06.2019 года), приняло следующие решения по распределению прибыли, полученной по результатам 2018 года:

1) Прибыль, полученную банком по результатам 2018 года, в размере 3 189 тыс. рублей оставить в составе нераспределенной прибыли АО «Великие Луки банк».

2) Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2018 год не объявлять и не выплачивать.

3. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка

Применяемая Банком в отчетном периоде Учетная политика разработана на основании действующих законодательных и нормативных документов, утверждена Приказом Председателя Правления. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде отсутствовали. Банком соблюдаются основные принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил, осторожность, открытость, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, отражение доходов и расходов по методу начисления, приоритет экономического содержания над юридической формой.

Отчетность подготовлена Банком на основании профессиональных суждений, оценок и допущений в отношении представленных активов и обязательств, доходов и расходов. Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются Банком на регулярной основе. Необходимость корректировки балансовой стоимости активов и обязательств исходя из расчетных оценок по состоянию на конец отчетного периода у Банка отсутствовала. У Банка отсутствуют активы и обязательства, подверженные влиянию допущений или иной неопределенности, связанной с расчетными оценками на конец отчетного периода. В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые активы и обязательства, классифицированные в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в соответствии с пунктами 4.2 и 4.1.5 МСФО (IFRS) 9.

Применяемые Банком в отчетном периоде методы оценки и учета соответствовали положениям Учетной политики, не противоречили основным законодательным актам, принятым в Российской Федерации, а также нормативным документам Банка России. В целях признания финансовых активов и обязательств Банком используются следующие методы оценки и учета существенных операций.

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Доходы и расходы от переоценки признаются ежедневно и определяются относительно изменения курса иностранной валюты. Доходы и расходы в иностранной валюте отражаются в рублях по курсу ЦБ РФ на дату операции.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов, отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 446-П.

- Финансовые активы и обязательства при первоначальном признании классифицируются как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, которая определяется методом

эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки применяется в отношении активов сроком погашения свыше 1 года.

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

- Материальные запасы оцениваются по фактической стоимости единицы, исходя из цен их приобретения (с учетом налога на добавленную стоимость).

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

- Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов, включают анализ и оценку резерва на возможные потери. Путем формирования резервов на возможные потери в отношении финансовых активов Банк оценивает убытки от обесценения. Анализ финансовых активов на предмет обесценения проводится на регулярной основе, корректировка выявленного убытка (прибыли) производится ежедневно. Формирование резервов и отражение их в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с действующими нормативными документами Банка России и, разработанными на их основе, внутренними положениями и методиками. Основными критериями оценки обесценения финансовых активов являются факторы, характеризующие финансовое положение должника и наличие просроченной задолженности. В отношении финансовых активов Банк не осуществляет пересмотр договоров на условиях, позволяющих просроченные активы не относить к числу обесцененных. В отношении финансовых активов ежеквартально Банком осуществляется корректировка оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва производится Банком в случаях, когда предполагаемые издержки по проведению дальнейших действий по взысканию выше ожидаемого результата.

Соблюдая основополагающий принцип непрерывности деятельности Банк планирует непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Учетная политика применяется Банком последовательно, от одного отчетного года к последующему. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения. В отчетном году вносились изменения в Учетную политику в связи с изменением нормативных документов Банка России и распространением требований Международных стандартов бухгалтерского учета на операции кредитных организаций. Принимая во внимание характер и условия осуществляемых Банком операций изменение порядка бухгалтерского учета не является существенным для отчетности текущего и будущих отчетных периодов. Внесенные в Учетную политику изменения не повлекли корректировок и не повлияли на сопоставимость показателей деятельности за отчетный год с показателями предшествующих отчетных периодов.

В отношении статей отчетности текущего периода реклассификация не осуществлялась. Порядок предоставления и классификации статей отчетности в отчетном периоде не изменился. При

формировании отчетности корректировки статей прошлых отчетных периодов не требовались и не производились.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Структура активов и пассивов

По состоянию на 01.10.2019г. по сравнению с началом отчетного года структура активов и пассивов представлена следующим образом:

№ п/п	Статьи актива/пассива	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
		Сумма, тыс.руб.	В % от величины активов	Сумма, тыс.руб.	В % от величины активов
	АКТИВЫ				
1.	Денежные средства, средства в Банке России (кроме обязательных резервов), средства в кредитных организациях	61998	3,01	45606	2,3
2.	Обязательные резервы в Банке России	5131	0,3	5171	0,3
3.	Чистая ссудная задолженность	1901754	92,19	1824969	93,2
4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5210	0,25	10388	0,5
5.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20188	0,98	15056	0,8
6.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	37278	1,81	21819	1,1
7.	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27970	1,36	29661	1,5
8.	Отложенный налоговый актив	-	0	1011	-
9.	Прочие активы	2383	0,12	4340	0,3
10.	Итого активов	2062912		1958021	100,0
	ПАССИВЫ				
2.	Средства клиентов, всего, в том числе:	862037	41,79	768732	39,3
2.1.	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	683425	33,13	521306	26,6
3.	Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	470144	22,79	470457	24,0
	Источники собственных средств	730731	35,42	718832	36,7
9.	Итого пассивов	2062912	100,0	1958021	100,0

В структуре активов наибольший удельный вес занимают кредитные вложения – 92,2% (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 11899 тыс. руб. и составили на 01.10.2019г. 730731 тыс. руб. Данное увеличение обусловлено получением прибыли в отчетном периоде текущего года в размере 11937 тыс. рублей.

В состав прочих обязательств по состоянию на 01.10.2019г. 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.)	
	01.10.2019	01.01.2019
Денежные средства, всего, в том числе:	22177	12879
- рубли	22054	9304
- евро	122	1567
- доллары США	1	2008
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)		
– в рублях	19546	29885
Средства в кредитных организациях, всего, в том числе:	20275	2842
- евро	20173	2730
- доллары США	102	132
Резерв под обесценение	-	(20)

По состоянию на 1 октября 2019 обязательные резервы в ЦБ РФ, включенные в статью «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации», составляют 6131 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.)	
	01.10.2019	01.01.2019
Ссуды, предоставленные юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам, в том числе:	719 691	696 797
- основной долг	718 098	696 797
- начисленные процентные доходы	7 599	–
- корректировка, уменьшающая стоимость предоставленных (размещенных денежных средств)	-6006	–
Депозиты в Банке России, в том числе:	1 346 206	1 320 000
- начисленные процентные доходы	1 206	–
Резерв на возможные потери	–	191 828
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	164 143	–
Итого чистая ссудная задолженность	1 901 754	1 824 969

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

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.01.2019
Кредиты юридическим лицам (в том числе индивидуальным предпринимателям)	671 665	646 250
Сельское хозяйство	18 242	26 907
Обрабатывающие производства	282 336	176 636
Строительство	82 962	94 621
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	173 329	219 271
Транспортные услуги	82 942	90 118

Операции с недвижимым имуществом	30 580	32 430
Прочие отрасли	1 274	6 267
Кредиты физическим лицам, в том числе:	46 433	50 547
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	410	1 421
Ипотечные жилищные ссуды	2 225	4 429
Иные потребительские ссуды	43 798	44 697
Итого кредитов	718 098	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 01.10.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация, в т.ч.	718 098	696 797
Псковская область	711 519	692 418
Тверская область	3 055	1 640
Брянская область	0	0
Город Санкт-Петербург	1 242	246
Город Москва	2 282	2443
Московская область	0	50
Вне территории Российской Федерации	0	0
Итого кредитов	718 098	696 797

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

(тыс. руб.)

	на 01.10.2019	на 01.01.2019
овердрафт	0	0
до 30 дней	16 939	6 552
от 31 до 90 дней	46 171	61 894
от 91 до 180 дней	40 341	46 978
от 181 до 1 года	292 011	220 478
от 1 года до 3-х лет	146 419	180 271
свыше 3-х лет	81 501	81 860
просроченная задолженность	94 716	98 764
Итого кредитов	718 098	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 01.10.2019 года доля долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в общем портфеле инвестиций банка составляет 20,5%.

Объем вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01 октября 2019 года составил 5 210 тыс. рублей, в том числе в долговые облигации кредитных организаций 5 210 тыс. рублей.

Справедливая стоимость вложений в ценные бумаги в зависимости от срока погашения ценных бумаг:

(тыс. руб.)				
Долговые обязательства кредитных организаций	менее месяца	3-6 месяцев	6-12 месяцев	Итого
по состоянию на 01.10.2019	5 210	0	0	5 210
по состоянию на 01.01.2019		0	10388	10388

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 01.10.2019 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 01.10.2019	52	-44	8
по состоянию на 01.01.2019	0	0	0

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 1,8%. Структура этих активов, а также изменение их стоимости за 9 месяцев 2019 года, представлена далее в таблице:

(тыс. руб.)

	Здания и сооружения	Офисное, компьютерное и прочее оборудование	Транспорт	Вложения в создание и приобретение основных средств	Итого основные средства	Нематериальные активы	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость на 1 января 2019 года	2948	4487	10403	0	17838	3490	0	491	21819
<i>Первоначальная стоимость</i>									
Остаток на начало года	5200	13276	18651	0	37127	3490	0	491	41108
Поступления	0	490	16955	2864	20309	120	1205	4556	26190
Выбытия	0	0	1450	0	1450	0	0	4528	5977
Остаток на 1 октября 2019г.	5200	13766	34156	2864	55986	3610	1205	519	61320
<i>Амортизация</i>									
Остаток на начало года	2252	8789	8248	0	19289	0	0	0	19289
Амортизационные отчисления	226	1291	3751	0	5268	272	0	0	5540
Выбытия	0	0	787	0	787	0	0	0	787
Остаток на 1 октября 2019г.	2478	10080	11212	0	23770	272	0	0	24042
Остаточная стоимость на 1 октября 2019 года	2722	3686	22944	2864	32216	3338	1205	519	37278

По состоянию на 01 октября 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 отчетного периода 2019 года в отношении объектов основных средств переоценка не проводилась;

- капитальные вложения в сумме 21634 тыс. руб. были направлены на создание и приобретение движимого имущества.

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе нематериальных активов учитываются лицензии на компьютерное программное обеспечение в сумме 3610 тыс. руб., в отношении которых начисляется амортизация исходя из срока полезного использования нематериального актива. Начисление амортизации производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, и прекращается на дату прекращения его признания в качестве нематериального актива. В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Банк использует линейный метод начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

4.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

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

	(тыс.руб.)	
	на 01.10.2019г.	на 01.01.2019г.
Недвижимое имущество	31860	31 019
Прочее имущество	799	711
Резерв под обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи	(4689)	(2069)
Итого долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27970	29661

В течение отчетного года переводов объектов основных средств из состава основных средств, используемой в основной деятельности в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.

Поступление в отчетном периоде 2019 года имущества, признанного в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, составляет имущество, принятое по договорам отступного, залога, - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств, в том числе: объекты недвижимости – на сумму 1848 тыс. руб., прочее имущество – на сумму 799 тыс.руб.

4.7. Информация об операциях аренды

Ввиду незначительности операций, совершаемых Банком по договорам аренды, информация в составе настоящей отчетности подробно не раскрывается (арендные операции не являются профильной деятельностью Банка).

Для осуществления своей основной деятельности Банк на условиях операционной аренды арендует здание под офис банка и землю. Договор аренды заключен Банком на рыночных условиях, право приобретения арендованных объектов по действующему договору у Банка не возникает, условия пересмотра стоимости аренды не содержит.

Далее приведены признанные в финансовом результате доходы/расходы по аренде:

	(тыс. руб.)	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	98	92
Арендная плата по арендованным объектам недвижимости	3060	3060

Сведения об общей сумме будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов:

(тыс. руб.).

	до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
Сумма будущих минимальных арендных платежей по договорам без права досрочного прекращения в разрезе периодов	3740	16320	5583

4.7. Прочие активы

Сведения о прочих активах Банка представлены далее в таблице:

(тыс. руб.).

	01.10.2019	01.01.2019
Предоплата за услуги	1948	1531
Требования по получению процентов по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	-	2816
Требования по получению комиссионных доходов	7	14
расчеты по налогам	2	-
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	279	85
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	20
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	83	-
Просроченная задолженность по процентам по выданным ссудам	-	926
Расходы будущих периодов по другим операциям	-	57
Резервы под обесценение прочих активов	(5)	(1109)
Итого прочих активов	2383	4340

4.8. Средства клиентов

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

(тыс.руб.).

	01.10.2019	01.01.2019
Государственные и общественные организации		
Текущие (расчетные) счета	7	3590
Прочие юридические лица (текущие (расчетные) счета)	178465	243836
Физические лица (текущие счета/счета до востребования)	79253	69260
Срочные вклады	604312	452046
Итого средств клиентов	862037	768732

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

(тыс. руб.).

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Предприятия торговли	20921	2,4	14898	1,9
Муниципальные органы	16244	1,9	10219	1,3
Строительство	4157	0,5	5962	0,8
Государственные органы	7	-	3590	0,5
Транспорт	5096	0,6	2680	0,4
Телекоммуникации	69	-	97	-
Физические лица и индивидуальные предприниматели	683425	79,3	521306	67,8
Прочие	132118	15,3	209980	27,3
Итого средств клиентов	862037	100,0	768732	100,0

4.9. Прочие обязательства

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

	(тыс. руб.)	
	01.10.2019	01.01.2019
Кредиторская задолженность	-	314
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	28	174
Начисленные проценты по привлеченным средствам	-	6184
Обязательства по прочим операциям	64	56
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	154
Обязательство по выплате вознаграждений работникам	4790	2698
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	759	716
Субординированный кредит	460000	460000
Прочие обязательства	2	131
Итого прочих обязательств	465643	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 октября 2019 года и на 01 января 2019 года у Банка отсутствовали неисполненные обязательства.

4.10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

На 1 октября 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 01.10.2019 г. составляет 1 300 000 000 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 – 110 000 000 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.

04 июля 2019 года Департаментом корпоративных отношений Банка России произведена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг. Индивидуальный государственный регистрационный номер дополнительного выпуска - 10300598B033D. Отчет об итогах дополнительного выпуска находится на регистрации в Банке России.

18 сентября 2017 года Банком привлечен субординированный кредит на сумму 460 млн. руб. сроком на 7 лет. Договорные условия по данному субординированному кредиту содержат возможность

мены 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. внесены изменения в устав относительно предельного количества объявленных акций. С учетом указанных изменений предельное количество объявленных обыкновенных именных акций составляет 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.

4.11. Внебалансовые обязательства

Банк имеет внебалансовые обязательства в виде неиспользованных лимитов кредитных линий. 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 01.10.2019	на 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии предоставлению кредитов	46230	3000
Гарантии выданные	0	0
Итого обязательств кредитного характера	46230	3000
Резерв на возможные потери	—	30
Оценочный резерв под ОКУ	2462	—

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Анализ финансовых результатов деятельности банка проведен путем сравнения финансовых результатов 9-ти месяцев 2019 года с аналогичным периодом прошлого года.

5.1. Процентные доходы

	01.10.2019 тыс. руб.	01.10.2018 тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-)	
			тыс. руб.	%
По предоставленным кредитам	45783	53104	-7321	-13,8
По размещенным средствам в Банке России	73764	65200	8564	13,1
По вложениям в долговые ценные бумаги, в том числе:	1713	1523	190	12,5
- оцениваемые через прочий совокупный доход	547	1523	-976	-64,1
- оцениваемые по амортизированной стоимости	1166	0	1166	100
Итого, в том числе:	121260	119827	1433	1,2
- процентные доходы по размещенным средствам, оцениваемым по амортизированной стоимости	120713			

5.2. Процентные расходы

	01.10.2019 тыс. руб.	01.10.2018 тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-)	
			тыс. руб.	%
По привлеченным средствам физических лиц	77354	70242	7112	10,1
Итого	77354	70242	7112	10,1

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 и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по ссудам и начисленным процентным доходам	Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по условным обязательствам кредитного характера	Резерв на возможные потери по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корресп. счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Итого
На 01.01.2019г.	192927	30	2069	20	10	-	195056
Создание	109799	8812	2685	-	32	146	121474
Восстановление	-138583	-5495	-65	-20	-11	-138	-144312
Списание	-	-	-	-	-26	-	-26
На 01.10.2019г.	164143	3347	4689	-	5	8	172192

(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, размещенным на корреспондентских счетах	Резерв на возможные потери по прочим активам	Итого
На 01.01.2018г.	202421	150	46	83	7	202707
Создание	71309	9754	2004	3	56	83126
Восстановление	-77522	-9707	-13	-67	-17	-87326
Списание	-	-	-	-	-27	-27
На 01.10.2018г.	196208	197	2037	19	19	198480

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	-9 089	1262	0	0	0	52
Корректировка резерва на возможные потери до величины оценочного резерва	-19 695	1170	0	0	0	-44
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.10.2019	164 143	2462	0	0	0	8

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 – 68364 тыс.руб.;

–корректировки, увеличивающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с МСФО 9 и процентными доходами, начисленными без применения МСФО 9 – 535 тыс. руб.;

–корректировки, увеличивающие операционные доходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки – 521 тыс. руб.;

–корректировки, уменьшающие процентные доходы, на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с МСФО 9 процентными доходами, начисленными без применения МСФО9 – 6541 тыс. руб.;

–корректировки, увеличивающие процентные расходы, на разницу между оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки и резервами на возможные потери – 48599 тыс.руб.;

–корректировки, увеличивающие операционные расходы, на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки – 2602 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 процентных доходов (отрицательная процентная маржа после создания резервов на возможные потери, который на 01.10.2019г. составляет 72810 тыс. руб. (на 01.10.2018г. – 55862 тыс. руб.).

В отчетном периоде 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 расходы

	01.10.2019 тыс. руб.	01.10.2018 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Комиссионные доходы, всего, в том числе:	20188	20223	-35	-0,2
Комиссии за открытие и ведение банковских счетов	5027	5784	-757	-13,1
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	4585	5050	-465	-9,2
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	10576	9389	1187	12,6
Комиссионные расходы	1526	1407	42	8,5
Итого чистые комиссионные доходы	18662	18816	-77	-0,8

5.6. Операционные расходы

	01.10.2019 тыс. руб.	01.10.2018 тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	38280	38188	92	0,2
Амортизация	5540	7456	-1916	-25,7
Содержание имущества	2490	4305	-1815	-42,2
Организационные и управленческие расходы	19875	17750	2125	12,0
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	127	-	127	100
Прочие расходы	4780	3925	855	21,8
Итого	71092	71624	-532	-0,7

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года и соответствующего периода 2018 года, представлен следующим образом:

	за 9 месяцев 2019г.		за 9 месяцев 2018г.		Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	доля в % к операционным расходам	тыс. руб.	доля в % к операционным расходам	тыс. руб.	%
Расходы на оплату труда	29234	41,1	28743	40,1	491	1,0
Прочие краткосрочные вознаграждения	596	0,8	1083	1,5	-487	-0,7
Страховые взносы с краткосрочных вознаграждений работникам	8309	11,7	8254	11,5	55	0,2
Расходы на выплату прочих долгосрочных вознаграждений и страховые взносы с данных выплат	111	0,2	108	0,2	3	0
Итого	38250	53,8	38188	53,3	62	0,5

5.7. Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности

В отчетном периоде 2019 года получена прибыль от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 823 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» - 950 тыс. руб., расход - по символу 47601 «расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи» - 127 тыс. руб.

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».

5.8. 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 01.10. 2019 года.

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

Общий совокупный доход за 9 месяцев 2019 года составил 11 945 тыс. рублей.

В составе общего совокупного дохода – прочий совокупный доход в размере 8 тыс. рублей и прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией, в размере 11 937 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, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Произошедшие в отчетном периоде изменения:

Отчетная дата	01.10.2019	01.01.2019	Изменение в капитале за отчетный период
Прибыль или убыток предыдущего отчетного года, тыс. руб.	X	3189	X
Прибыль или убыток отчетного периода, тыс. руб.	11937	X	+11937
Прочий совокупный доход, тыс. руб. В том числе:	8	46	-38
переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, тыс. руб.	12	58	-46
оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, тыс. рублей	8	0	+8
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.	0	100000	-100000

В отчетном периоде прочий совокупный доход уменьшился на 38 тыс. рублей, в том числе уменьшился на 46 тыс. рублей за счет переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и увеличился на 8 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», при составлении формы 0409810 субординированный кредит в сумме 460 000 тыс. руб., входящий в состав капитала банка, не учитывается. 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 01.10. 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 01.10.2019 тыс. руб.	на 01.01.2019 тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Денежные средства	22177	12879	9298	72,2
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	25677	35056	-9379	-26,8
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	20275	2842	17433	613,4
Российская Федерация	20275	2842	17433	613,4
Иные государства	-	-	-	-
Итого	60608	41211	19397	47,1

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.

	01.10.2019	01.01.2019	движение денежных средств за 9 месяцев 2019г.	01.10.2018	01.01.2018	движение денежных средств за 9 месяцев 2018г.	Прирост (+), снижение (-)	
							тыс.руб.	%
Денежные средства	22177	12879	9298	20557	16729	3828	5470	142,9
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	19546	29885	-10339	26502	14977	11525	-21864	-189,7
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в том числе:	20275	2842	17433	13549	9588	3961	13472	340,1
-активы с риском потерь	-	20	-20	19	83	-64	44	-124,1
Резерв по активам с риском потерь	-	-20	20	-19	-83	64	-44	-124,1
Итого	61998	45606	16392	60608	41211	19397	-3005	-60,2

(тыс. руб.)

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 01.10.2019	На 01.10.2018	Изменение, %
	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	Сумма (тыс.руб.) приток/отток	
Денежные средства от операционной деятельности	32725	9853	332,1
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-14537	7966	-182,5
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0	-

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 01.10.2019 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	0,0%
Обрабатывающие производства	282 336	39,3%	176 636	25,3%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0,0%	0	0,0%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	18 242	2,5%	26 907	3,9%
Строительство	82 962	11,6%	94 621	13,6%
Транспорт и связь	82 942	11,6%	90 118	12,9%
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	173 329	24,1%	219 271	31,5%
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	30 580	4,2%	32 430	4,6%
Прочие виды деятельности	1 274	0,2%	6 267	0,9%
Кредиты физическим лицам	46 433	6,5%	50 547	7,3%
Итого	718 098	100,0%	696 797	100,0%
Резервы на возможные потери	(177 706)	—	(191 828)	—

Информация о распределении кредитного риска по типам заемщиков

Тип заемщика	на 01.10.2019 года		На 01.01.2019 года	
	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %
Кредитные организации	0	0,0%	0	0,0%
Юридические лица	487 217	67,8%	452 986	65,0%
Индивидуальные предприниматели	184 448	25,7%	193 264	27,7%
Государственные органы	0	0,0%	0	0,0%
Физические лица	46 433	6,5%	50 547	7,3%
Итого	718 098	100,0%	696 797	100,0%
Резервы на возможные потери	(177 706)	—	(191 828)	—

Информация о распределении кредитного риска по географическим зонам и группам стран

Тип заемщика	на 01.10.2019 года		На 01.01.2019 года	
	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %	Объем ссуд, тыс.руб.	Удельный вес, %
Российская Федерация, в т.ч.	718 098	100,0%	696 797	100,0%
Псковская область	711 519	99,1%	692 418	99,4%
Тверская область	3 055	0,4%	1 640	0,2%
Брянская область	0	0,0%	0	0,0%
Город Санкт-Петербург	1 242	0,2%	246	0,0%
Город Москва	2282	0,3%	2443	0,4%
Московская область	0	0,0%	50	0,0%
Вне территории Российской Федерации	0	0,0%	0	0,0%
Итого	718 098	100%	696 797	100%
Резервы на возможные потери	(177 706)	—	(191 828)	—

Информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.10.2019 г.

(тыс. руб.)

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Итого
Кредиты предоставленные	0	0	67	104766	104833
Прочие требования	2	5	0	0	7
Требования по получению процентных доходов	0	0	5	5896	5901
Итого	2	5	72	110662	110741
Сформированный РВП	0	5	72	110662	110739

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

На отчетную дату сумма активов с просроченными платежами свыше 30 дней - 110741 тысяч рублей или 15% от общей суммы кредитов и прочих требований (753017 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 01.10.2019г.

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	Фактически сформированный				
										Ито- го	По категориям качества			
							II	III	IV		V			
1.	Требования к кредитным организациям	25485	20275	5210	0	0	0	0	52	52	52	0	0	0
2.	Прочие требования	1835	1830	0	0	0	5	7	5	5	0	0	0	5
3.	Предоставленные кредиты (ссудная задолженность) всего, из них	717744	97	487087	72202	45433	112925	104833	186461	177632	18344	23040	23323	112925
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 сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	354	0	0	354	0	0	0	74	74	0	74	0	0
5.	Требования по получению процентных доходов по ссудной задолженности, всего, из них	7599	0	1287	230	153	5929	5901	6158	6132	50	74	79	5929
5.1.	Требования по получению процентных доходов по требованиям к акционерам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам, предоставленным на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4), из них	753017	22202	493584	72786	45586	118859	110741	192750	183895	18446	23188	23402	118859
6.1.	Сумма реструктурированных активов и ссуд	83495	0	4070	14044	43957	21424	14300	55648	49483	488	5116	22455	21424
7.	Удельный вес реструктурированных активов и ссуд в общем объеме активов и ссуд	11,1	0	0,8	19,3	96,4	18,0	12,9	28,9	26,9	2,6	22,1	96,0	18,0

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 Росси, 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 01.10.2019г.:

Категория заемщиков	Величина ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.10.2019г.	Расчетный резерв	Фактически сформированный РВПС, с учетом корректировки на обеспечение	Справедливая стоимость обеспечения II категории качества, принятая для корректировки резерва	Вид обеспечения
Юридические лица	28817	15481	6725	53244	Недвижимое имущество
Физические лица	500	105	5	2365	Недвижимое имущество
Всего по заемщикам	29317	15586	6730	55609	

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 01.10.2019 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 01.10.2019 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 01.10.2019 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	01.10.2019	01.01.2019
Процентный риск торгового портфеля	625	1 320
-общий процентный риск	0	73
-специальный процентный риск	625	1 247
Фондовый риск	0	0
-общий фондовый риск	0	0
-специальный фондовый риск	0	0
Рыночный риск	7813	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 5 210 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 октября 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	01.10.2019	01.01.2019
Валютный риск, в тыс. руб.	122	2 931
В процентах к капиталу	0,01	0,10

На 1 октября 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:

	Тыс. руб.	
	За 30 сентября 2019 года	За 30 сентября 2018 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на +20%/-20%	-16/+16	+359/-359
Изменение курса евро на +20%/-20%	-9/+9	-1/+1

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 9 месяцев, притом, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	Тыс. руб.	
	Средний уровень риска в течение 9 месяцев 2019 года	Средний уровень риска в течение 9 месяцев 2018 года
Воздействие на прибыль и на собственный капитал:		
Изменение курса доллара США на +20%/-20%	+124/-124	+252/-252
Изменение курса евро на +20%/-20%	+164/-164	+290/-290

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 октября 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.

В отчетном периоде рыночный риск не оказывал существенного влияния на норматив достаточности собственных средств (капитала). Его влияние на норматив составляет 1,2 процентных пункта 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 октября 2019 года:

- a) Норматив мгновенной ликвидности (Н2) – 53,8%.
- b) Норматив текущей ликвидности (Н3) – 531,8%.
- c) Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) – 15,2%.

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.

Далее приводятся сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения.
По состоянию на 01.10.2019 года:

тыс. руб.

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	61998	61998	62033	62033	62033	62033	62033
Ссудная и приравненная к ней задолженность	75000	1347183	1358205	1386112	1427122	1710049	1875758
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5157	5159	5159	5159	5159	5159	5159
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	20357	20357	20357	20357
Прочие активы	0	0	2	2	2	2	1829
Итого активов	142155	1414340	1425399	1473663	1514673	1797600	1965135
Средства клиентов	253049	259242	261359	272428	285470	885903	885903
Прочие обязательства	6625	6648	6810	17640	32529	62527	755959
Итого обязательств	259674	265890	268169	290068	317999	948430	1641862
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные банком	0	0	0	0	0	46230	46230
Избыток (дефицит) ликвидности	-117519	1148450	1157230	1183595	1196674	802940	277044
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-45,3	431,9	431,5	408,0	376,3	84,7	16,9

По состоянию на 01.01.2019 года:

тыс. руб.

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 1 270 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, и/или нормативу долгосрочной ликвидности Банка, по состоянию на 16 часов текущего операционного дня производится предварительный расчет данного норматива. Расчет производится на основании предварительных данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», предварительных данных о состоянии кредитного портфеля и других предварительных сведений, используемых при расчете нормативов.

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

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 объёма 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 9 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 с 01.07.2019 г., составляет 2,125% от активов, взвешенных по уровню риска. Антициклическая надбавка по состоянию на 01.10.2019 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 9 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 9 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 9 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.

Годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 21.06.2019 года (протокол № 2 от 21.06.2019 года) принято решение: дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям АО «Великие Луки банк» за 2018 год не объявлять и не выплачивать.

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 01.10.2019г. тыс. руб.	Примечание
Ссудная задолженность	Ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 901 754	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	5 210	В зависимости от цели управления соответствующей группой финансовых активов Банк применяет следующие бизнес-модели:
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	20 188	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. 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.	
	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
Выплаченные проценты по вкладам (депозитам)	31843	26204
Выплаченные проценты по договору субординированного кредита № 1 от 07.08.2017 (Банк – заемщик; ИП Слесарев С.И. – Кредитор)	43 164	43 164
Арендные платежи по договору аренды № 2 от 24.12.2015 (Банк – арендатор; ИП Слесарев С.И. – арендодатель)	3 060	3 060

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 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. по операциям со связанными сторонами:

Наименование показателя	по состоянию на 01.10.2019г.		по состоянию на 01.01.2019г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Предоставленные ссуды	423	176709	314	107160
Резервы на возможные потери по ссудам	-	-	6	1091
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	18	7546	-	-
Средства клиентов	594324	94	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	9 месяцев 2019г.		9 месяцев 2018г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам	29	7508	614	4049
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов	34012	-	26797	-
Процентные расходы по кредитам	43007	-	43007	-
Комиссионные доходы	64	763	58	541
Комиссионные расходы	8	38	9	31
Операционные расходы	3060	-	3060	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	2809	-	-

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

(тыс. руб.)

	за 9 месяцев 2019г.		за 9 месяцев 2018г.	
	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	300	878742	350	255194
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	191	809193	2684	174515

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 9 месяцев 2019 года в сравнении с соответствующим периодом прошлого года:

Наименование показателя	9 месяцев 2019г.	9 месяцев 2018г.
Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу	15351	13468

Ниже представлены сведения о численности персонала:

Наименование показателя	На 01.10.2019г.	На 01.10.2018г.
Списочная численность персонала банка	68	66
Основной управленческий персонал	14	14

12. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию

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

- 1) обыкновенные акции или потенциальные обыкновенные акции банка не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки);
- 2) по состоянию на 01 октября 2019 года банк не предоставил и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности регулирующему органу в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение; а также
- 3) банк не составляет консолидированную финансовую отчетность группы с материнской организацией.

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

Председатель правления

Николаенкова Т.П.

Главный бухгалтер

Степанова Т.Л.



08.11.2019г.