

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк»
за 2018 год

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

Полное фирменное название: Публичное акционерное общество «Витабанк».

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

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет два дополнительных офиса.

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

Дополнительный офис «Л.Ф. Самойлова» (открыт 11.04.2017) расположен по адресу: ул.Яблочкова, д.12, лит.Ц, БЦ «Яблочкова 12» Санкт-Петербург, 197198, Российская Федерация.

2. Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности.

Годовая отчетность подготовлена за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2018 года (далее по тексту - отчетная дата) с учетом событий после отчетной даты.

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

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

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

4. Краткая характеристика деятельности Банка.

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

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

ПАО «Витабанк» осуществляет свою деятельность на основании:

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

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (в актуальной

редакции). Банк включен в Реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 2 декабря 2004 года под номером 239.

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

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

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

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

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

В связи с изменениями в законодательстве, регламентирующем деятельность кредитных организаций, 24 августа 2018 года Банком получен статус банка с базовой лицензией. Переход на базовую лицензию, по оценке Банка, не окажет существенного влияния на его деятельность, так как «бизнес-модель» Банка всегда была ориентирована на физических лиц и клиентов-представителей малого и среднего бизнеса. Также основным местом ведения деятельности Банка является город Санкт-Петербург и Ленинградская область. Клиентами Банка главным образом являются резиденты Российской Федерации, осуществляющие свою деятельность на территории Северо-Западного федерального округа, и все основные потоки денежных средств осуществляются между Северо-Западным и Центральным федеральными округами.

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

Банк закончил отчетный период со следующими результатами:

	На конец отчетного периода, в млн. руб.		Изменение
	2017 года	2018 года	
Балансовая прибыль до налогообложения	-70,8	-12,3	84,2
Балансовая прибыль после налогообложения	-81,6	-27,4	66,4
Капитал (собственные средства) Банка	469,2	442,4	-5,7
Привлеченные средства клиентов – юридических и физических лиц	3 049,1	2 904,8	-4,7
Ссудная задолженность клиентов – юридических и физических лиц	1 587,7	1 415,3	-10,9
Ссудная задолженность кредитных организаций (депозиты, размещенные в Банке России и сделки РЕПО с Центральным контрагентом – НКО «Национальный Клиринговый Центр» (АО))	846,9	1 250,0	47,6
Валюта баланса (свернуто)	3 449,8	3 251,0	-5,8

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

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

Отрицательный финансовый результат Банка по итогам 2018 года связан в первую очередь с увеличением операционных расходов. Отрицательный финансовый результат Банка за 2018 год повлиял на снижение размера капитала Банка, что, однако, существенно не повлияло на нормативы достаточности капитала, которые Банк соблюдал в течение всего отчетного 2018 года (в том числе с учетом установленных надбавок до получения Банком базовой лицензии). Также Банк в течение всего отчетного периода соблюдал числовые значения всех нормативов, предусмотренных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» до получения Банком базовой лицензии и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» после получения Банком базовой лицензии. Руководство Банка предпринимает меры по восстановлению прибыльности деятельности и поддержанию непрерывности осуществления деятельности Банка. Банк планирует получение прибыли по итогам 2019 года.

4.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка по итогам работы за 2017 год было принято решение выплатить дивиденды по привилегированным именованным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именованным акциям дивиденды не выплачивать (Протокол годового общего собрания акционеров ПАО «Витабанк» №б/н от 21.06.2017).

Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за 2017 год:

Дивиденды по обыкновенным акциям, тыс. руб.	0
Дивиденды по привилегированным акциям, тыс. руб.	30

Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, но не может быть ниже 5% от номинальной стоимости акций.

Информация о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года может быть представлена только после проведения годового общего собрания акционеров Банка.

Решение о распределении чистой прибыли за 2018 год будет принято на годовом общем собрании акционеров 31 мая 2019 года (предполагаемая дата). Окончательная дата будет утверждена Советом директоров в установленные законодательством сроки.

5. Краткий обзор основных положений Учетной политики Банка в соответствии с пунктом 117 МСФО (IAS) 1.

5.1. Учетная политика Банка сформирована на основе:

- Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ *«О бухгалтерском учете» (с изменениями и дополнениями)*;
- Гражданского кодекса Российской Федерации *(с изменениями и дополнениями)*;
- Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) *(с изменениями и дополнениями)*;
- Федерального закона от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности» *(с изменениями и дополнениями)*;
- Федерального закона от 06.12.1995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» *(с изменениями и дополнениями)*;

– Положения Банка России от 27.02.2017 №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (*с изменениями и дополнениями*), а также законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России»);

– Положения от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П);

– Положения от 15.04.2015 №465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

– Положения от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение №446-П).

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, в 2018 году и ранее отсутствовали.

Годовая бухгалтерская отчетность Банка за 2018 год составляется в соответствии с нормативными актами Банка России:

- Указание Банка России от 25.12.2017 N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

- Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (*с изменениями и дополнениями*) (далее – Указание №4212-У);

- Указание Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (*с изменениями и дополнениями*);

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

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

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

- непрерывность деятельности Банка;
- постоянство правил бухгалтерского учета, т.е. применение одних и тех же правил, кроме случаев существенных перемен в деятельности Банка или законодательстве Российской Федерации, касающихся его деятельности;

- осторожность, т.е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, чтобы не переносить потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;

- отражение доходов и расходов по методу «начисления», т.е. доходы и расходы относятся на счета по их учету по факту их совершения, а не по факту их получения и отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому относятся;

- отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- раздельное отражение активов и пассивов в развернутом виде по балансовым и внебалансовым счетам;

– учет операций в иностранной валюте ведется на тех же балансовых счетах, на которых отражаются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующей валюте;

– преемственность входящего баланса, т.е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

– активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем они оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

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

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

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

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

Изменение Учетной политики может производиться в следующих случаях:

– изменения требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;

– разработки или выбора нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;

– существенного изменения условий деятельности Банка.

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

В организационную структуру Банка входят:

– головной офис, имеющий в своем составе бухгалтерские подразделения;

– два дополнительных офиса Банка, имеющих в своем составе бухгалтерские подразделения (работников).

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

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

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

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

5.2. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ.

Денежные средства и их эквиваленты включают наличные денежные средства в кассе Банка, денежные средства в банкоматах и денежные средства в пути, а также средства на корреспондентских счетах Банка в Центральном банке Российской Федерации и кредитных организациях, представляющих собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Все краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты включаются в состав чистой ссудной задолженности.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, при составлении отчёта о движении денежных средств исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

5.3. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ.

Обязательные резервы представляют собой средства, депонируемые в Банке России. Нормативы обязательных резервов (резервные требования) применяются в целях регулирования общей ликвидности банковской системы Российской Федерации и контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора. Резервные требования – размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам Банка России, устанавливается Советом директоров Банка России и публикуется на сайте Банка России в сети Интернет, а также в «Вестнике Банка России».

Обязательные резервы не предназначены для финансирования текущих операций и исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчёта о движении денежных средств. По обязательным резервам не начисляются проценты.

5.4. ИМУЩЕСТВО БАНКА.

К имуществу Банка относятся:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- запасы;
- недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности;
- долгосрочные активы, предназначенные для продажи;
- средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено.

Учет имущества ведется в валюте Российской Федерации.

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Банком установлен стоимостной критерий существенности для признания объекта учета в качестве основного средства – в размере от 100 000 рублей.

Предметы, стоимостью ниже установленного стоимостного критерия существенности независимо от срока службы, отражаются в составе запасов.

Банк осуществляет учет однородной группы основных средств «Здания» по переоцененной стоимости. Учет остальных однородных групп основных средств производится по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка зданий проводится ежегодно на конец отчетного периода.

Для основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, Банк применяет следующий способ переоценки:

пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

Последующее отражение прироста стоимости основных средств при переоценке осуществляется путем переноса части прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, на нераспределенную прибыль по мере начисления амортизации.

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

Объекты основных средств, нематериальных активов, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными активами, предназначенными для продажи в течение 12 месяцев с даты признания, при одновременном выполнении следующих условий (критерий признания):

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

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

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

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

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи или прекращение признания осуществляются Банком на основании профессионального суждения, формируемого с учетом критериев признания, указанных выше.

Активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаются в бухгалтерском учете в качестве запасов.

Для оценки запасов Банк применяет способ ФИФО.

5.5. НАЧИСЛЕНИЕ АМОРТИЗАЦИИ.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. По нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования амортизация не начисляется.

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в Банке на праве собственности.

Не подлежат амортизации земля и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы), а также объекты незавершенного капитального строительства, ценные бумаги, финансовые инструменты срочных сделок (в том числе форвардные,

фьючерсные контракты, опционные контракты), приобретенные издания (книги, брошюры и иные подобные объекты), произведения искусства.

Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Расчетная ликвидационная стоимость – сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является незначительной, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта.

Расчетная ликвидационная стоимость признается существенной в случае, если расчет поддается надежной оценке и эта оценка превышает 10% от первоначальной стоимости основного средства.

Начисление амортизации по всем группам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно линейным способом, исходя из первоначальной (восстановительной) или переоцененной стоимости объекта основных средств и срока полезного использования объекта. Для расчета амортизационных начислений используются календарные дни.

Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам отражаются в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

5.6. НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.

Банк осуществляет учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценка недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности осуществляется по справедливой стоимости. Доходы или расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости (кроме земельных участков), временно неиспользуемой в основной деятельности, относятся на счета доходов или расходов в том периоде, в котором они возникли.

5.7. ВЛОЖЕНИЯ В ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПРАВА ТРЕБОВАНИЙ.

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

Аналитический учет ведется по каждому договору, по каждой закладной.

5.8. ЦЕННЫЕ БУМАГИ.

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

Банк совершает следующие операции с ценными бумагами:

- выпуск, размещение, реализация собственных эмиссионных ценных бумаг и векселей;
- сделки с различными категориями ценных бумаг сторонних эмитентов;
- сделки с ценными бумагами по поручениям клиентов на основании заключенных договоров.

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

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

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

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

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

Аналитический учет по выпущенным Банком ценным бумагам ведется:

- по акциям – по типам и субъектам права собственности;
- по облигациям – в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков;
- по векселям – по каждому векселю.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету операций с ценными бумагами. Под балансовой стоимостью ценных бумаг понимается стоимость этого актива по данным бухгалтерского баланса Банка с учетом процентного, купонного дохода, дисконта, премии и переоценки.

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

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

Долевые ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и учитываются на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости».

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

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

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

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), отражаются на балансовом счете первого порядка № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением.

При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета первого порядка № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

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

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

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) учитываются по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и отражаются в валюте Российской Федерации.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, облигации, сертификаты, векселя) отражаются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. При размещении ценных бумаг по цене ниже номинала величина дисконта отражается на активном балансовом счете № 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».

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

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Для еврооблигаций справедливой стоимостью признается последняя цена (LAST_PRICE), раскрываемая информационной системой Bloomberg, плюс начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход, раскрываемый Московской биржей, Bloomberg или рассчитанный самостоятельно Банком исходя из значений ставки купона, купонного периода по данной еврооблигации и базы расчета срока, равной 360 дням в году. В случае если у Банка отсутствует возможность получить данные о цене еврооблигации из системы Bloomberg, в качестве справедливой стоимости признается значение фиксинга НФА MIRP (Moscow Interbank Reference Price), публикуемый на сайте НФА в сети Интернет.

Справедливой стоимостью инвестиционного пая открытого паевого инвестиционного фонда признается расчетная стоимость инвестиционного пая, раскрываемая управляющей компанией паевого инвестиционного фонда в соответствии с пунктом 3.20 «Положения о требованиях к порядку и срокам раскрытия информации, связанной с деятельностью акционерных инвестиционных фондов и управляющих компаний паевых инвестиционных фондов, а также к содержанию раскрываемой информации», утвержденного Приказом ФСФР РФ от 22.06.2005 № 05-23/пз-н.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение, включающим стоимость ценной бумаги по цене приобретения по условиям договора (сделки), затраты по оплате услуг, связанных с приобретением ценной бумаги.

В случае, если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг не превышает 1% от суммы, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, Банк признает указанные затраты операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к учету ценные бумаги.

Банк, как профессиональный участник рынка ценных бумаг осуществляет списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы.

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется ежемесячно, в последний рабочий день.

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

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

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

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

Отражение в бухгалтерском учете начисленного дисконта и списание премии на расходы проводится в рабочие дни Банка (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, при несовпадении последнего рабочего дня с окончанием месяца), если не применяется порядок, указанный ниже.

Порядок отражения процентов, премий и дисконтов по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения, а также долговым ценным бумагам при неактивном рынке:

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

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

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

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

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

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги, определяемую в соответствии Положением № 579-П;

- по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

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

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

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам (в том числе в виде частичного погашения номинала) стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается в соответствии с Положением № 446-П.

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

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

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

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

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

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

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются в соответствии с требованиями Положения № 579-П.

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

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

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

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

Принципы учета ценных бумаг, переданных Банку ее клиентами.

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

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

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

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

Отражение в бухгалтерском учете производных финансовых инструментов, определяемых таковыми в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и договоров, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или

нормами международного договора предусмотрена их судебная защита (далее – ПФИ), а также договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, (далее – договоры, на которые распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение №372-П)), осуществляется в соответствии с Положением №579-П, Положением №372-П, Положением №446-П и внутренними документами Банка.

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

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

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

ПФИ с даты их первоначального признания оцениваются по справедливой стоимости.

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

Под справедливой стоимостью ПФИ понимается цена, которая может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк не реже одного раза в год проверяет принятые методы оценки справедливой стоимости ПФИ и при необходимости вносит уточнения в применяемые методы оценки.

Оценка справедливой стоимости ПФИ и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания ПФИ, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по ПФИ, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

5.10. ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

Чистая ссудная задолженность включает кредиты, депозиты и прочие размещенные средства с установленными процентными платежами, а также беспроцентные требования по прочим размещенным средствам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

Кредиты и прочие размещенные средства отражаются в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированных резервов на возможные потери.

5.11. ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.

Дебиторская и кредиторская задолженности, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в бухгалтерском учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в номинале иностранной валюты и рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по курсу Банка России, установленному на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой по курсу Банка России в

установленном порядке, за исключением сумм перечисленных авансов и предоплаты, полученных от нерезидентов).

5.12. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ РЕЗЕРВОВ.

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

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

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

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

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

Резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности формируется (регулируется) Банком при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудной стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется Банком на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд.

При формировании резерва Банк определяет размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь Банка по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного Положением № 590-П порядка оценки факторов кредитного риска без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором о предоставлении ссуды платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора о предоставлении ссуды.

Резерв учитывается на балансовых счетах по каждому контрагенту в разрезе отдельных договоров или портфелей однородных ссуд.

В бухгалтерском учете резерв отражается в сумме расчетного резерва, скорректированного (при наличии обеспечения по ссуде, удовлетворяющего требованиям Положения № 590-П) с учетом обеспечения по ссуде.

По требованиям по получению процентов по ссудам, отраженным на лицевых счетах, расчетный резерв на возможные потери определяется в размере расчетного резерва по соответствующей ссудной задолженности.

Резерв по банковской гарантии, выданной Банком, неиспользованному лимиту по выдаче гарантий формируется исходя из суммы гарантии/ лимита, без учета комиссии за выдачу и учитывается в разрезе каждого соглашения о предоставлении банковской гарантии.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

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

Определение налоговой базы в части отнесения на расходы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности осуществляется в соответствии со статьей 292 НК РФ, а также в соответствии с «Учетной политикой в целях налогообложения по налогу на прибыль ПАО «Витабанк», утвержденной Правлением Банка.

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

5.13. НАЛОГОВЫЕ АСПЕКТЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.

Ведение Банком налогового учета осуществляется в соответствии с требованиями следующих нормативных документов (в их действующих редакциях):

- ГК РФ;
- НК РФ;
- Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения № 579-П;
- иных нормативных документов.

В соответствии с действующим налоговым законодательством Банк является:

- плательщиком федеральных, региональных налогов и сборов, а также местных налогов, действующих на территории местонахождения Банка, в том числе:

- налога на прибыль, в том числе налога на прибыль с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам, по облигациям российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно;

- налога на добавленную стоимость;
- налога на имущество организаций;
- транспортного налога;
- земельного налога;
- государственной пошлины;
- страховых взносов в Пенсионный фонд, фонд социального страхования и фонд медицинского страхования;

- плательщиком следующих неналоговых платежей:
- платы за негативное воздействие на окружающую среду;

- налоговым агентом по исчислению, удержанию из доходов и перечислению в бюджет следующих налогов:

- налога с доходов физических лиц,
- налога на доходы иностранных юридических лиц от источников в Российской Федерации,
- налога на добавленную стоимость с сумм дохода от реализации юридическими лицами-нерезидентами, не состоящими на учете в налоговых органах в качестве налогоплательщиков, товаров (работ, услуг), местом реализации которых является территория Российской Федерации.

5.14. ПРИЗНАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА.

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

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

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

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

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

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

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

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

К доходам и расходам будущих периодов относятся документально подтвержденные и признанные таковыми доходы и расходы, полученные и уплаченные Банком, но относящиеся к будущим периодам, например:

- расходы по оплате услуг сторонних организаций;
- расходы по подписке на периодические издания;
- иные аналогичные доходы и расходы.

Доходы и расходы будущих периодов списываются на доходы и расходы отчетного периода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца в части, относящейся к текущему периоду.

5.15. ФОРМИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ.

Бухгалтерский учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Формирование информации о доходах, расходах и об изменении статей прочего совокупного дохода Банка и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России о порядке бухгалтерского учета в кредитных организациях и Указанием Банка России от 04.09.2013 №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание №3054-У).

Аналитический учет доходов и расходов и отражение финансового результата (прибыль или убыток) от деятельности Банка в течение года, а также учет операций, совершаемых при составлении годового отчета и финансового результата (прибыль или убыток), определенного по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров Банка, ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов первого порядка №№ 706 – 708 в соответствии с Положением №579-П.

Доходы и расходы по операциям в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в валюте Российской Федерации по курсу Банка России на дату совершения операции.

5.16. ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.

Годовая отчетность Банка составляется в соответствии с Указанием №3054-У и внутренним документом «Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Витабанк».

Годовая отчетность составляется за отчетный период с учетом событий после отчетной даты.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Годовая отчетность составляется в валюте Российской Федерации.

Порядок составления годовой отчетности утверждается распорядительным документом Банка в соответствии с нормативными документами Банка России и Уставом Банка.

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

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

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

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

Срок предоставления кредита рассчитывается с даты первоначального предоставления кредита.

5.18. Учет государственных субсидий, а также методы, принятые для их представления в годовой отчетности.

Учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой осуществляется путем отражения в Отчете о финансовых

результатах в периоде, в котором они подлежат получению, по соответствующим символам раздела 1 «Доходы (кроме процентных) от операций с предоставленными кредитами и прочими размещенными средствами» части 2 «Операционные доходы».

Учет ожидаемых сумм субсидий, поступающих для возмещения недополученных доходов по кредитам, осуществляется на счетах дебиторской задолженности.

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

В процессе оценки балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть допущения, которые не являются очевидными. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Банк регулярно проводит оценку имеющейся ссудной и приравненной к ней задолженности на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудной задолженности создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле ссудной и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери ссудной и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и

- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Также Банк не располагает информацией о существенной неопределенности в отношении событий или условий, которая может вызвать серьезные сомнения в способности Банка непрерывно осуществлять свою деятельность в дальнейшем.

Годовая отчетность подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации, который подразумевает, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение 12 месяцев года, следующего за отчетным (следующий отчетный период). Используя суждение о непрерывности деятельности, в Банке учитывались существующие намерения, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

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

В Учетную политику на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу 1 января 2019 года нормативных актов Банка России: Положения от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»,

направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учёте и отчётности банков.

Учетная политика Банка на 2019 год дополнена следующими разделами:

1. Общие принципы оценки справедливой стоимости;
2. Критерии существенности;
3. Классификация финансовых инструментов.

Внесены изменения в разделы «Учет ценных бумаг», «Учет дебиторской и кредиторской задолженности», «Учет кредитных операций», «Учет депозитных операций», «Формирование и использование резервов».

Изменения в Положение Банка России от 22.12.2014 N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" и Указание Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" повлекли внесение изменений в разделы «Общие принципы признания доходов и расходов Банка», «Формирование финансовых результатов, распределение и использование прибыли и средств резервного фонда», «Порядок составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Внесение изменений в НК РФ повлекло внесение изменений в раздел «Налоговые аспекты Учетной политики».

Информация о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности» отсутствует.

5.21. Информация о характере и сумме изменений в бухгалтерской оценке, которая оказывает влияние в отчетном периоде или окажет влияние в будущие периоды, за исключением случаев, когда оценить данное влияние не представляется возможным (с раскрытием данного факта).

На момент составления бухгалтерской (финансовой) отчётности за отчётный период Банк завершает оценку влияния потенциальных изменений классификации финансовых активов. Ожидается, что первоначальное применение новой модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в будущем приведет к увеличению убытков от обесценения финансовых активов.

5.22. В отчётном периоде отсутствуют изменения в отношении статей годовой отчетности, порядка их представления или классификации.

5.23. Годовая отчетность не содержит ретроспективного пересчета статей годовой отчетности, не связанных с изменениями в Учетной политике, а произошедших по причине выявления существенных ошибок.

6. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты (информация раскрывается в соответствии с [пунктом 21](#) Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «Событие после отчетного периода»).

По итогам отчетного периода руководством Банка принято решение о применении более консервативного подхода к оценке кредитного риска по заемщикам, что привело к увеличению расходов по формированию резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам до 36 % от кредитного портфеля Банка.

Руководством Банка производятся мероприятия по восстановлению и стабилизации прибыльности, сохранению непрерывности осуществления деятельности Банка. За счёт ряда мер удалось сократить отрицательное влияние роста расходов на размер собственных средств (капитала) Банка. Снижение собственных средств (капитала) по сравнению с 01.01.2019 составило 11%.

При классификации данных событий после отчетной даты как некорректирующих Банком принят во внимание тот факт, что некоторые обстоятельства, послужившие причиной пересмотра подхода к оценке кредитного риска, могли иметь место по состоянию на отчетную дату. Однако, ввиду того, что информация о них поступила в период после завершения Банком отражения в

бухгалтерском учете событий после отчетной даты, они не были отражены в качестве корректирующих событий после отчетной даты.

Отражение данных событий в отчетности (в случае признания их корректирующими) привело бы к снижению статей бухгалтерского баланса «Чистая ссудная задолженность», «Всего активов», «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период», «Всего источников собственных средств», а также финансового результата за 2018 год и величины собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату на 21 006 тыс. рублей, что не оказало бы существенного влияния на значения обязательных нормативов, установленных Банком России, и не привело бы к их нарушению.

Собственные средства (капитал) снизились бы на 4,75%.

7. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

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

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Наличные денежные средства	128 482	124 320
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	96 645	56 623
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	75 157	69 152
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	1	8 165
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	56 262	115 155
Итого денежных средств и их эквивалентов	356 547	373 415

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

7.2. Информация об остатках средств Банка в кредитных организациях (кроме Банка России).

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	75 157	69 152
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	1	8 165
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	56 262	115 155
Итого денежных средств в кредитных организациях	131 420	192 472

7.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг и видов валют (рубли, доллары США, иные валюты):

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Облигации Банка России	303 189	0
Облигации кредитных организаций	191 642	87 996

Корпоративные облигации	60 022	35 129
Итого долговых ценных бумаг	554 853	123 125
Корпоративные акции (котируемые)	5 087	12 573
Итого долевых ценных бумаг	5 087	12 573
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559 940	135 698

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Облигации в валюте Российской Федерации (рублях)	525 046	87 298
Облигации в долларах США	29 807	35 827
Итого долговых ценных бумаг	554 853	123 125
Корпоративные акции в валюте Российской Федерации (рублях)	5 087	12 573
Итого долевых ценных бумаг	5 087	12 573
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	559 940	135 698

Все вышеуказанные долговые обязательства являются рыночными и торгуются на биржах.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. В течение 2018 года и 2017 году в портфеле Банка были представлены долевые ценные бумаги эмитента, основным сектором экономики и видом деятельности которого является:

Наименование вида экономической деятельности	на 1 января 2018 года	на 1 января 2019 года
Производство пара и горячей воды (тепловой энергии)	5 087	12 573

Производные финансовые инструменты на балансе Банка отсутствуют.

7.4. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, в разрезе видов бумаг (российские государственные облигации, российские муниципальные облигации, облигации Банка России, корпоративные облигации, облигации и еврооблигации кредитных организаций и так далее), в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, имеющихся для продажи (Российская Федерация, страны не входящие в ОЭСР, страны ОЭСР), с указанием сроков погашения долговых ценных бумаг.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи: (в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Облигации МинФин РФ	40 905	40 244
Итого долговых ценных бумаг	40 905	40 244
Инвестиционные паи	1 249	4 078
Корпоративные акции (некотируемые)	127	127
Итого долевых ценных бумаг	1 376	4 205
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	42 281	44 449

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

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

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 247	7.60%	14.04.2021
	19 997	6.80%	11.12.2019

Данные о процентных ставках и сроках погашения облигаций МинФина РФ за 31 декабря 2017 года (в тыс. руб.):

Вид инструмента	Остаток	Процент	Сроки погашения
Облигации МинФина РФ	20 797	7.60%	14.04.2021
	20 108	6.80%	11.12.2019

Российские государственные облигации представлены облигациями, выпущенными для обращения на российском рынке (ОФЗ). Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации, с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2018 года имеют сроки погашения от 2019 до 2021 года, купонный доход от 6,8 до 7,6% и доходность к погашению от 6,8 до 7,6% в зависимости от выпуска. ОФЗ в портфеле Банка за 31 декабря 2017 года имеют аналогичные сроки погашения, купонный доход и доходность к погашению в сравнении с отчетным периодом.

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

Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 2018 год, имеют сроки погашения от 2021 до 2027, купонный доход от 7.80 до 10.30 % и доходность к погашению от 7.80 до 10.30 % в зависимости от выпуска. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке, представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными российскими кредитными организациями и свободно обращающимися на российском рынке. Облигации, выпущенные для обращения на российском рынке в портфеле Банка за 2017 год, имеют сроки погашения от 2017 до 2021 года, купонный доход от 7,75 до 13,6 % и доходность к погашению от 7,75 до 13,6 % в зависимости от выпуска.

Долевые ценные бумаги представлены акциями российских организаций. В 2018 году и 2017 году в портфеле Банка были представлены долевые ценные бумаги эмитентов, основными секторами экономики и видами деятельности которых являются: строительство и биржевая деятельность, производство, передача и распределение электроэнергии, деятельность в области связи, производство пара и горячей воды.

Отраслевая структура вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи (в тыс. руб.):

Вид деятельности эмитента	Балансовая стоимость	
	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Биржевая деятельность	127	127
Строительство	12 487	12 487

Балансовая стоимость долевых финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, принята в размере стоимости приобретения.

Информация о географической концентрации активов, имеющихся для продажи:

Наименование региона	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Санкт-Петербург	1 286	4 115
Москва	40 995	40 334

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

Банк использует данные первого уровня иерархии справедливой стоимости – котировки открытого рынка ценных бумаг (далее - ОРЦБ).

Однако в составе финансовых активов, оцененных по справедливой стоимости, по состоянию на 31.12.2018 имеются вложения в облигации в сумме 15,6 млн. руб., по которым рынок признан неактивным, поэтому котируемые цены на этом рынке не могут служить основой для надежного определения справедливой стоимости данных бумаг.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки (если изменения имели место):

На балансовых счетах по учету долговых и долевого ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражаются ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли).

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

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

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 №217н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации».

Основой для определения справедливой стоимости являются опубликованные ценовые котировки на активном рынке. Ценная бумага считается котируемой на активном рынке, если информацию о ценовых котировках можно оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, отраслевой группы, ценовой службы или регулирующего органа, и эти цены отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается средневзвешенная цена одной ценной бумаги, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг в соответствии с Положением Банка России от 17.10.2014 №437-П «О деятельности по проведению организованных торгов».

Для долевого ценных бумаг под справедливой стоимостью понимается средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет операции с долевыми ценными бумагами.

Оценка справедливой стоимости долевого ценных бумаг по средневзвешенной цене может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся минимальная и максимальная цены сделок с данной ценной бумагой в течение одного торгового дня на протяжении последних трех торговых дней, за которые организатором торговли рассчитывалась средневзвешенная цена, является несущественным – максимальная цена сделки с долевой ценной бумагой в течение торгового дня не превышает минимальную цену сделки с данной ценной бумагой более чем на 25%.

Для долговых обязательств справедливая стоимость определяется как средневзвешенная цена, сложившаяся по результатам торгов на тех рынках, на которых Банк осуществляет

операции с долговыми облигациями, (включая) начисленный на дату определения справедливой стоимости процентный (дисконтный) доход.

В случае если информация о средневзвешенной цене ценной бумаги раскрывается несколькими организаторами торговли на рынке ценных бумаг, то для целей определения средневзвешенной цены ценной бумаги принимается средневзвешенная цена ценной бумаги, раскрываемая тем организатором торговли, у которого был зафиксирован наибольший объем торгов по данной ценной бумаге. При этом наибольший оборот определяется по результатам торгов на тех торговых площадках организаторов торговли, на которых Банк осуществлял операции с данной ценной бумагой.

В течение отчетного периода Банк изменил методы оценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости. С 27.03.2017 внесены изменения в Учетную политику Банка относительно определения справедливой стоимости долговых бумаг при неактивном рынке.

В соответствии с Учетной политикой Банка определение справедливой стоимости облигаций в такой ситуации осуществляется на основе оценки кредитного качества эмитента ценной бумаги.

Величина обесценения долгового обязательства в процентах определяется в размере количества баллов, полученном в соответствии с «Методикой определения категории качества элемента расчетной базы резерва в ПАО «Витабанк» на основании анализа финансового состояния эмитента, определенного в соответствии с «Методикой оценки финансового состояния кредитных организаций в ПАО «Витабанк» для кредитных организаций или «Методикой оценки финансового состояния контрагентов/эмитентов в ПАО «Витабанк» для некредитных организаций.

Таким образом, в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости применяется вышеуказанный метод оценки ценных бумаг.

Рынок долгового обязательства признается неактивным при одновременном соблюдении за последние 20 торговых дней следующих критериев:

- совокупный объем сделок с ценной бумагой на рынке за рассматриваемый период составляет менее 0,05% от объема ценной бумаги в обращении;
- диапазон, в котором находятся минимальная и максимальная цены сделок с данной ценной бумагой в течение одного торгового дня, превышает 25% не менее чем за три торговых дня в рассматриваемом периоде;
- изменение более чем на 15% средневзвешенной цены по сравнению с предыдущим торговым днем, когда по ценной бумаге рассчитывалась средневзвешенная цена, не менее чем за три торговых дня в рассматриваемом периоде.

После того, как рынок долговой ценной бумаги признан неактивным на основании вышеуказанных критериев, изменение активности рынка по данной бумаге для целей оценки справедливой стоимости возможно только при одновременном соблюдении за последние 40 торговых дней следующих факторов:

- совокупный объем сделок с ценной бумагой на рынке за рассматриваемый период составляет не менее 0,2% от объема ценной бумаги в обращении (при этом данный объем складывается более чем из пяти сделок);
- количество торговых дней в рассматриваемом периоде, за которые диапазон между минимальной и максимальной ценой сделок с данной ценной бумагой в течение одного торгового дня составлял более 25%, не превышает двух дней;
- количество торговых дней в рассматриваемом периоде, за которые происходило изменение более чем на 15% средневзвешенной цены по сравнению с предыдущим торговым днем, когда по ценной бумаге рассчитывалась средневзвешенная цена, не превышает двух дней.

При изменении активности рынка оценка справедливой стоимости ценной бумаги вновь осуществляется в соответствии с методами определения справедливой стоимости ценной бумаги при активном рынке, указанными в настоящем пункте.

По состоянию на отчетную дату у Банка имеются активы (АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) - обл 4B020202110B), оцениваемые по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных.

7.5.1. В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (далее - МСФО (IFRS) 13) раскрывается информация о принятых допущениях при формировании исходных данных, а также причинах перевода исходных данных между уровнями исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13, а также оценка влияния таких активов на прибыль (убыток) или прочий совокупный доход.

Банк использует ненаблюдаемые на рынке исходные данные в отношении ценных бумаг (АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) - облигации 4B020202110B - дата погашения 2034/08/04), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Облигации АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (АО) 4B020202110B находятся в состоянии неактивного рынка. Справедливая стоимость облигаций АКБ «ПЕРЕСВЕТ» (АО) по состоянию на 01.01.2019 оценивается в размере 21% от стоимости приобретения (включая премию). На отчетную дату убыток составляет 4 159 тыс. руб.

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

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2018 Банк не имел вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2018 Банк не имел вложений в дочерние, зависимые организации и прочих видов участия.

7.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Средства, размещенные в Банке России	606 870	1 250 000
Кредиты и депозиты, размещенные в кредитных организациях	30 990	35 757
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	284 129	9 834
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	609 720	621 819
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	552 100	405 222
• на потребительские цели	408 802	283 973
• ипотечные и жилищные кредиты	129 606	111 968
• прочие	13 692	9 281
Учтенные векселя кредитных организаций	60 000	60 000
Итого чистая ссудная задолженность¹	2 143 809	2 382 632

Информация о сроках, оставшихся до полного погашения² (в тыс. руб.):

¹ Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную задолженность за минусом созданных Банком резервов на возможные потери.

² Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, предоставлена на основе отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения					
	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2017	990 416	1 130 612	1 297 838	1 394 986	1 549 556	1 899 571
Ссудная и приравненная к ней задолженность за 31.12.2018	1 382 245	1 390 932	1 483 859	1 508 985	1 639 872	2 135 253

Далее представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, в течение 2018 года (по классам, определенным Банком):

(в тыс. руб.)

	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2017 года	Отчисления в резерв на возможные потери (восстановление резерва) в течение года	Резерв на возможные потери за 31 декабря 2018 года
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	220 081	(14 769)	205 312
Кредиты, предоставленные физическим лицам	205 891	(22 888)	183 003
Итого	425 972	(37 657)	388 315

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

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2018 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года
1	Предоставлено кредитов – всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 587 718	1 415 284
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	829 797	827 131
2.1	по видам экономической деятельности:	759 057	794 748
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	134 510	101 225
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	0	0
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	700	83
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	68 000	60 000
2.1.2.8	производство машин и оборудования	0	0
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования	0	0
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 000	43 904
2.1.5	строительство	117 049	82 850
2.1.6	транспорт и связь	28 717	28 054
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	160 928	226 858
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	153 840	143 908
2.1.9	прочие виды деятельности	129 013	167 949
2.2	на завершение расчетов	70 740	32 383

пассивах по срокам востребования и погашения», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №4212-У по ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом резерва только 1 и 2 категорий качества и нарастающим итогом.

2.3	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	789 797	756 913
3	Физическим лицам:	757 921	588 153
3.1	жилищные кредиты	72 833	52 200
3.2	ипотечные ссуды	67 210	72 022
3.3	автокредиты	14 256	10 155
3.4	иные потребительские ссуды	603 622	453 776

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

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2018 года	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 1 января 2019 года
Архангельская область	582	546
Брянская область	1 217	1 156
Вологодская область	4 300	3 850
Калужская область	20 130	50 069
Кировская область	1 895	1 810
Костромская область	1 758	1 675
Курская область	2 332	2 332
Ленинградская область	261 910	147 836
Москва	84 407	57 933
Московская область	28 060	28 060
Мурманская область	20 353	20 353
Новгородская область	290	0
Оренбургская область	2 453	2 349
Псковская область	7 247	5 734
Республика Бурятия	100	0
Республика Карелия	1 737	1 666
Республика Мордовия	34	22
Ростовская область	31 924	37 750
Санкт-Петербург	1 102 286	1 046 215
Ставропольский край	2 468	2 342
Тверская область	3 735	3 586
Республика Калмыкия	8 500	0

7.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения за вычетом сформированных по ним резервов на возможные потери.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Российские государственные облигации (АО «ДОМ.РФ»)	20 046	20 056
Итого долговых ценных бумаг	20 046	20 056

По состоянию за 31.12.2017 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A; дата погашения 17.09.2020. На отчетную дату объем вложений составляет 20 046 тыс. руб.

По состоянию за 31.12.2018 вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения представлены облигациями АО «ДОМ.РФ» 4B02-09-00739-A – дата погашения 17.09.2020. На отчетную дату объем вложений составляет 20 056 тыс. руб.

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

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2018 Банк не имел финансовых активов, переданных без прекращения признания.

7.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

В отчётном периоде Банк не имел финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую.

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

По состоянию за 31.12.2018 г. ПАО «Витабанк» не имеет финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2018 Банк не имел ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа.

По состоянию за 31.12.2017 у Банка находились ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе, в размере 302 709 тыс. руб. По состоянию за 31.12.2018 Банк не имел ценных бумаг, полученных в качестве обеспечения по операциям, совершаемым на возвратной основе.

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2018 Банк не имел ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

По состоянию за 31.12.2018 Банком внесены в гарантийный фонд (коллективное клиринговое обеспечение), сформированный клиринговым центром (Банк НКЦ (АО)), ценные бумаги – облигации МинФина РФ (ОФЗ) в сумме 34 373 тыс. руб.

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

7.14. Информация по каждому классу основных средств:

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

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

К бухгалтерскому учету имущество принимается по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, а также затрат по доставке и доведению объектов до состояния готовности к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

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

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

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию за 31 декабря 2018 года

(в тыс. руб.):

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

Структура основных средств по состоянию за 31 декабря 2017 года (в тыс. руб.):

	ИТОГО	Здания	Офисное и компьютерное оборудование, мебель, автомобили	Незавершенное строительство	Запасы
Остаточная стоимость на начало года	54 316	33 770	19 876	0	670
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года	115 759	72 905	42 184	0	670
Поступления	8 474	419	1 923	2 342	3 790
Выбытия	(6 417)	(0)	(159)	(2 342)	(3 916)
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на конец года	117 816	73 324	43 948	0	544
Накопленная амортизация					
Остаток на начало года	61 443	39 135	22 308	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления текущего года	6 475	3 724	2 751	0	0
Выбытия	(159)	(0)	(159)	(0)	(0)
Остаток на конец года	67 759	42 859	24 900	0	0
Остаточная стоимость на конец года	50 057	30 465	19 048	0	544

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

Определение срока полезного использования НМА производится исходя из:

- срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над объектом;

- ожидаемого срока использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды. Для отдельных видов НМА срок полезного использования может определяться исходя из количества продукции или иного натурального показателя объема работ, ожидаемого к получению в результате использования активов этого вида.

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

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2018 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2018 на балансе Банка отсутствовали фактические затраты на сооружение (строительство) объекта основных средств.

По состоянию за 2017 год сумма договорных обязательств по приобретению основных средств - 132 тыс. руб. (156 тыс. руб., в т.ч. НДС 24 тыс. руб.). По состоянию за 2018 год договорных обязательств по приобретению основных средств отсутствовали.

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

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

Порядок проведения переоценки основных средств закреплён в Учетной политике Банка на 2018 год и в «Порядке учета в ПАО «Витабанк» основных средств, нематериальных активов, запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено».

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

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

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

Обесцененные основные средства отсутствуют.

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

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

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств на 01.01.2018 года составляет 14 732 тыс. руб.

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

По состоянию за 31.12.2018 и 31.12.2017 Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

7.16. Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2018 года
Остаток на начало года	145 909	208 021
Поступления	94 133	34 781
Выбытия	(28 991)	(7 891)
Переоценка	(3 030)	(6 244)
Остаток на конец года	208 021	228 667

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

По состоянию за 31 декабря 2017 по объектам недвижимости, учитываемым на балансе более 1 года в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, создан резерв в сумме 29 548 тыс. руб.

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

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

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

На 01.01.2018 года отсутствуют заключенные с Банком договоры финансовой аренды (лизинга).

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

На 01.10.2019 Банком заключено 6 договоров аренды, по которым Банк является арендатором основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве расхода в отчетном периоде, составила 2 585 тыс. руб. (в т.ч. НДС 193 тыс. руб.).

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

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

Банк в течение 2018 и 2017 г.г. не заключал договоры финансовой аренды (лизинга).

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

На 01.01.2019 Банком заключено 10 договоров аренды, по которым Банк является арендодателем основных средств. Все договоры заключены сроком до 1 года, сумма арендных платежей, признанная в качестве дохода в отчетном периоде, составила 4 405 тыс. руб. (в т.ч. НДС 672 тыс. руб.). Договоры аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

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

На отчетную дату отсутствуют нематериальные активы созданные Банком.

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

Амортизация по нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным методом.

За 2018 год сумма амортизации составила 1 002 тыс. руб., за 2017 год – 1 116 тыс. руб.

Информация о нематериальных активах:

На 01.01.2019 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 322 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 0

тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 3 110 тыс. руб.

На 01.01.2018 остаток на счете 60901 «Нематериальные активы» составляет 6 222 тыс. руб., остаток на счете 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» составляет 100 тыс. руб., остаток на счете 60903 «Амортизация по нематериальным активам» составляет 2 108 тыс. руб.

Срок полезного использования нематериальных активов:

Срок	Сумма (в тыс. руб.) на 01.01.2019
2 года	511
5 лет	1 186
6 лет	4 101
7 лет	524
Итого	6 322

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

В отчётном периоде и в 2017 году в Банке отсутствовали обесцененные нематериальные активы.

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

Балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов на 01.01.2019 года составляет 511 тыс. руб.

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

Вид актива	За 31 декабря 2017 года					За 31 декабря 2018 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые активы, в т. ч.	48 607	47 712	726	169	0	52 631	52 429	8	194	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 046	2 881	164	1	0	0	0	0	0	0
Расчеты по брокерским операциям	118	118	0	0	0	6	6	0	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	25 379	24 825	554	0	0	38 671	38 671	0	0	0
Требования по получению процентов и по прочим операциям	19 887	19 879	8	0	0	13 755	13 747	8	0	0
Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	9	9	0	0	0	5	5	0	0	0
Средства, внесенные в уставные капиталы	168					194				

организаций-нерезидентов		0	0	168	0		0	0	194	0
Нефинансовые активы, в т. ч.	2 149	2 149	0	0	0	3 058	3 058	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 571	1 571	0	0	0	2 450	2 450	0	0	0
Расходы будущих периодов	578	578	0	0	0	608	608	0	0	0
Итого прочих активов	50 756	49 861	726	169	0	55 689	55 487	8	194	0

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

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2017						
<i>Итого прочих активов</i>	18 628	11 532	9 027	116	236	11 217
За 31.12.2018						
<i>Итого прочих активов</i>	16 049	8 942	15 865	196	257	14 380

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представлена в основном требованиями Банка по получению процентов по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам.

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

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2018 года
Корреспондентские счета кредитных организаций	32 272	0
Итого средств, полученных от кредитных организаций	32 272	0

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

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2017						
<i>Итого</i>	0	32 272	0	0	0	0
За 31.12.2018						
<i>Итого</i>	0	0	0	0	0	0

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

Распределение средств клиентов по видам привлечения

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017 года	За 31 декабря 2018 года
Счета коммерческих организаций, находящихся в государственной (федеральной) собственности	1 883	0
- текущие (расчетные) счета	1 883	0
Прочие юридические лица и индивидуальные предприниматели	566 786	1 078 252
- текущие (расчетные) счета	319 723	384 765
- срочные депозиты	247 063	693 487
- обязательства по аккредитивам	-	-
Физические лица	2 234 040	1 627 162
- текущие счета (вклады до востребования)	215 774	221 525
- срочные вклады	2 018 266	1 403 887
- обязательства по аккредитивам	-	1 750
Прочие средства клиентов	121 437	74 385

Субординированный заем	125 000	125 000
Итого средств клиентов	3 049 146	2 904 799

Распределение средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности:

(в тыс. руб.)

	За 31.12.2017		За 31.12.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Частные лица	2 273 177	74,55	1 683 469	57,95
Оптовая и розничная торговля	281 718	9,11	214 703	7,39
Финансовая деятельность	108 580	3,51	553 802	19,07
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	35 428	1,15	118 842	4,09
Предприятия промышленности (обрабатывающие производства; пищевое производство; легкая, химическая промышленность; производство фармацевтической продукции; производство оборудования и прочие)	226 328	7,32	226 275	7,8
Строительство	52 225	1,69	26 794	0,92
Транспорт и связь	16 782	0,54	18 098	0,62
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	25 162	0,81	20 550	0,70
Деятельность гостиниц и ресторанов	6 091	0,20	814	0,03
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 120	0,07	510	0,02
Деятельность профессиональная, научная и техническая	14 522	0,47	40 020	1,38
Прочие	7 013	0,22	922	0,03
ИТОГО:	3 049 146	100,00	2 904 799	100,00

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

На отчетную дату и за 2017 год Банку не предоставлялись государственные субсидии и другая государственная помощь.

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

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных долговых ценных бумаг (облигации, еврооблигации, векселя, депозитные сертификаты) и отдельных ценных бумаг (векселя: дисконтные, процентные, беспроцентные).

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

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2018 Банк не имеет выпущенных ценных бумаг и договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

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

(в тыс. руб.)

	За 31 декабря 2017 года					За 31 декабря 2018 года				
	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	ИТОГО	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты
Финансовые обязательства, в том числе	2 557	1 884	673	0	0	10 870	9 283	1 546	41	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0	0	0	0	776	334	401	41	0
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1 276	632	644	0	0	6 685	5 540	1 145	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	810	781	29	0	0	440	440	0	0	0
Обязательства по уплате процентов	471	471	0	0	0	2 969	2 969	0	0	0
Нефинансовые обязательства, в том числе	7 154	7 142	0	12	0	6 771	6 746	0	25	0
Расчеты с кредиторами	6 992	6 980	0	12	0	6 592	6 567	0	25	0
Доходы будущих периодов	162	162	0	0	0	179	179	0	0	0
Итого прочих обязательств	9 711	9 026	673	12	0	17 641	16 029	1 546	66	0

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

(в тыс. руб.)

	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
За 31.12.2017						
<i>Итого прочих обязательств</i>	6 696	1 848	238	56	864	9
За 31.12.2018						
<i>Итого прочих обязательств</i>	17 360	62	1	36	167	15

7.26. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

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

	Неиспользованные кредитные линии	Выданные гарантии	Портфели однородных элементов (Овердрафты по пластиковым картам)	Итого
На 01.01.2018	3 773	70	2	3 845
На 01.01.2019	1 057	205	5	1 267

	Остаток на 01.01.2018	Восстановление	(Создание)	Остаток на 01.01.2019
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	(3 845)	166 620	(164 042)	(1 267)

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

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

По состоянию за 31.12.2017 и за 31.12.2018 Банк не имеет неисполненных обязательств, а также не имеет выпущенных векселей.

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

	Количество акций в обращении (в тыс. штук)	Обыкновенные акции (в тыс.руб.)	Привилегированные акции (в тыс. руб.)	Итого (в тыс. штук)
За 31 декабря 2017 года	35 000	34 880	120	35 000
Выпущенные новые акции	0	0	0	0
Реализованные собственные акции	0	0	0	0
За 31 декабря 2018 года	35 000	34 880	120	35 000

Номинальный зарегистрированный выпущенный уставный капитал Банка составляет 35 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

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

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

7.29. Информация о внебалансовых обязательствах в разрезе типа клиента (юридические лица, физические лица, индивидуальные предприниматели).

	За 31 декабря 2017	За 31 декабря 2018
Безотзывные обязательства	9 315 847	120 748
Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе	302 709	0
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	5 635	22 189
<i>юридические лица</i>	3 098	21 828
<i>физические лица</i>	2 537	361
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	169 107	98 559
<i>юридические лица</i>	148 503	77 597
<i>физические лица</i>	20 604	20 962
Обязательства по поставке денежных средств	8 838 396	0
Обязательства по поставке прочих базисных (базовых) активов	0	0
Выданные гарантии и поручительства	7 018	10 500
<i>юридические лица</i>	7 000	10 500
<i>физические лица</i>	18	0

Итого внебалансовых обязательств	9 322 865	131 248
----------------------------------	-----------	---------

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

8.1. Процентные доходы и расходы.

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2018 год
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	98 235	65 668
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) юридическим и физическим лицам	284 967	193 514
От вложений в ценные бумаги (кроме векселей)	62 962	38 883
Итого процентные доходы	446 164	298 065
Процентные расходы		
По привлеченным средствам кредитных организаций	(3 149)	(2 401)
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) юридических и физических лиц	(273 107)	(164 286)
Итого процентные расходы	(276 256)	(166 687)
Чистые процентные доходы	169 908	131 378

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

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2018 год
Доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки	809	794
Положительная переоценка ценных бумаг	12 161	931
Итого доходы	12 970	1 725
Расходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки	(2 402)	(812)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(88)	(4 839)
Расходы от отражения справедливой стоимости по сделкам с расчетами свыше 3х рабочих дней (сделки валютный СВОП)	0	0
Итого расходы	(2 490)	(5 651)
Чистые доходы/расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 480	(3 926)

8.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

За 2018 год и 2017 год Банк не имел доходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

Информация о чистой прибыли (чистых убытках) от финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, с выделением чистой прибыли (чистых убытков), признанной (признанных) в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде, и чистой прибыли (чистых убытков), реклассифицированной (реклассифицированных) в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли (убытков):

	За 2017 год	За 2018 год
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:		
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	981	(1 295)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	785	(1 037)

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

За 2018 год и 2017 год Банк не имел доходов и расходов по ценным бумагам, удерживаемыми до погашения.

8.5. Комиссионные доходы и расходы. (в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2018 год
Комиссионные доходы		
Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	29 307	33 360
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	218	480
Доходы от оказания посреднических услуг по брокерским договорам	4 696	3 919
Доходы от других операций	16 358	18 227
Итого комиссионные доходы	50 579	55 986
Комиссионные расходы		
Расходы за проведение операций с валютными ценностями	(1 894)	(628)
Расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	(7 951)	(8 096)
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(659)	(3)
Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг	(0)	(107)
Расходы по другим операциям	(4 988)	(4 531)
Итого комиссионные расходы	(15 492)	(13 365)
Чистые комиссионные доходы	35 087	42 621

8.6. Чистые доходы от операций и переоценки иностранной валюты, в т.ч. раскрытие информации о размере курсовых разниц (переоценки), признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. (в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2018 год
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 071 410	350 451
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1 042 107)	(352 718)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 095 638	194 359
Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(1 088 991)	(179 233)

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2018 год
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты	35 950	12 859
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(5 496)	6 058
Чистые доходы (расходы) от операций (реализованные курсовые разницы) и переоценки иностранной валюты за исключением переоценки финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	41 446	6 801

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

(в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2018 год
Налог на прибыль	2 581	5 936
Налог на добавленную стоимость	4 195	3 964
Налог на имущество и земельный налог	2 482	2 834
Прочие налоги и сборы	368	290
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 225	2 153
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Чистые расходы по начисленным налогам и сборам за период	10 851	15 177

В течение 2018 года не происходило изменения ставок налога или введения новых налогов.

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

	За 2017 год	За 2018 год
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	4 861	4 143

8.8. В случае проведения тестирования на обесценение в отчетном периоде, данные об убытках и суммах восстановления обесценения, выявленных в результате тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение.

В течение отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2017 года и 31 декабря 2018 года, не было убытков и сумм восстановления обесценения, выявленных в результате тестирования активов, подлежащих проверке на обесценение.

8.9. Информация о структуре прочих операционных доходов и операционных расходов. (в тыс. руб.)

	За 2017 год	За 2018 год
Прочие операционные доходы		
По предоставленным кредитам	0	446
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	765	893
От сдачи имущества в аренду	3 771	3 784
Прочие операционные доходы и другие доходы	14 429	5 063
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	4 620	3 793
Итого прочие операционные доходы	23 585	13 979
Операционные расходы		
По предоставленным кредитам	(0)	(17 104)
Расходы на содержание персонала	(103 091)	(105 316)
Амортизация по основным средствам	(7 429)	(7 462)
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	(6 608)	(6 563)
Служебные командировки	(461)	(444)
Охрана	(3 443)	(3 246)
Реклама	(1 160)	(717)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(3 310)	(3 784)
Аудит	(390)	(450)
Страхование	(35 401)	(43 862)
Расходы от списания стоимости запасов	(3 773)	(2 107)
Расходы на арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу	(2 360)	(2 694)
Другие организационные и управленческие расходы	(16 699)	(16 897)
Прочие операционные расходы и другие прочие расходы	(10 307)	(14 115)
Итого операционные расходы	(194 432)	(224 761)

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

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

Фиксированная часть оплаты труда:

- Должностной оклад в соответствии со штатным расписанием.

Выплаты стимулирующего характера:

- ежемесячное премирование сотрудников.

Размер базовой ежемесячной премии составляет 10% от должностного оклада. Ежемесячная премия не выплачивается полностью или частично, если в отчетном периоде в

работе сотрудника Банка выявлено нарушение, которое ведет к нефинансовым рискам, финансовым потерям, к факту оказания услуг ненадлежащего качества. Исключение составляют Председатель Правления и служба внутреннего аудита, специфика деятельности которых предполагает в основном исполнение распорядительных и контрольных функций.

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

Если размер этой части премии признан несущественным, то выплачивается единовременно при принятии решения о выплате премии.

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

- Выплаты компенсационного и социального характера.

Нефиксированная часть оплаты труда:

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

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

	За 2017 год	За 2018 год
Расходы на оплату труда, премии и компенсации	(79 174)	(80 823)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	(21 764)	(22 599)
Другие расходы на содержание персонала	(2 153)	(1 894)
Итого расходы на содержание персонала	(103 091)	(105 316)

8.11. Информация о суммах создания и восстановления резервов на возможные потери.

Информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе по начисленным процентным доходам), а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в течение 2018 года (по классам, определенным Банком): (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по кредитам юридическим и физическим лицам	357 650	(319 995)	37 655
Резервы по начисленным процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	25 476	(27 978)	(2 502)
Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	61	(63)	(2)
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	1	0	

Информация о создании и восстановлении резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (в том числе по начисленным процентным доходам), а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, в течение 2017 года (по классам, определенным Банком): (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по кредитам юридическим и физическим лицам	483 087	(599 704)	(116 617)
Резервы по начисленным процентным доходам по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам	8 719	(33 949)	(25 230)

Резервы по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	6 954	(7 395)	(441)
Резервы по сделкам с отсрочкой платежа	3 141	(3 141)	0
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	9 912	0	

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2018 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по ПИФам	2 895	(66)	(2 829)

Ниже представлен анализ изменений резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, в течение 2017 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по ПИФам	149	(672)	(523)

Информация об изменениях сумм резерва по прочим потерям, в течение 2018 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	166 620	(164 043)	2 577
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг Банка	105	(103)	2
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг по брокерским и депозитарным договорам	12 676	(12 679)	(3)
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате госпошлины	699	(369)	330
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	2 141	(981)	1 160
Резервы по хозяйственным договорам	1 069	(27 737)	(26 668)
Резервы по кассовым операциям (недостача в кассе)	0	0	(0)
Резервы по прочим расчетам	10	(11)	(1)
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	56		

Информация об изменениях сумм резерва по прочим потерям, в течение 2017 года: (в тыс. руб.)

	Восстановление	(Создание)	Итого
Резервы по условным обязательствам кредитного характера	124 043	(126 383)	(2 340)
Резервы по ПКД по облигациям, не погашенным в срок	0	0	0
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг Банка	101	(95)	6
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате услуг по брокерским и депозитарным договорам	2 269	(2 273)	(4)
Резервы по дебиторской задолженности клиентов по оплате госпошлины	622	(936)	(314)
Резервы по долгосрочным активам, предназначенным для продажи	56	0	56
Резервы по хозяйственным договорам	8 629	(14 537)	(5 908)
Резервы по кассовым операциям (недостача в кассе)	0	(110)	(110)
Резервы по долговым обязательствам, не погашенным в срок	77	0	77
Резервы по прочим расчетам	0	(7)	(7)
Средства, списанные в течение года как безнадежные за счет резерва	551	(14)	

8.12. Дополнительно раскрытие статей доходов и расходов:

Информация о судебных разбирательствах:

В течение отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2018 года, судебные издержки Банка составили 190 тыс. руб. (за 2017 год: 70 тыс. руб.).

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 2018 год:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
--------------	----------------------	------------------------------	--

<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	15	103 470
2	О возмещении ущерба, причиненного работником	1	110

Информация о выигранных банком исковых требованиях в судах за 2017 год:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	12	56 362
2	О признании решения государственного органа незаконным	3	13 180
3	О прекращении права пользования и снятия с регистрационного учета с Квартиры	2	Без заявленных денежных требований
4	О нечинении препятствий в пользовании жилым помещением	1	Без заявленных денежных требований
5	О понуждении к заключению договора ипотеки	1	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	Об признании сделки недействительной	1	Без заявленных денежных требований

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.01.2019:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	10	72 079
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О признании недействительным действий судебного пристава-исполнителя	1	Без заявленных денежных требований
4	О выселении	1	Без заявленных денежных требований
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О выделе доли в натуре	19	Без заявленных денежных требований
2	О признании договора ипотеки недействительным	1	Без заявленных денежных требований
3	О признании права собственности	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании незаконным бездействие	1	Без заявленных денежных требований
5	Об истребовании земельного участка	1	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	О приведении жилого помещения в прежнее состояние	1	9 799
2	Об оспаривании сделки	1	Без заявленных денежных требований
3	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании сделки недействительной	3	Без заявленных денежных требований
5	О признании договора недействительным	1	Без заявленных денежных требований

Информация о находящихся в судопроизводстве дел на 01.01.2018:

№ п/п	Предмет спора	Количество дел (штук)	Сумма заявленных требований (в тыс. руб.)
<i>Истец: ПАО «Витабанк»:</i>			
1	О взыскании кредитной задолженности и обращении взыскания на заложенное имущество	22	161 450
2	О взыскании задолженности и процентов за пользование чужими денежными средствами	1	12
3	О возмещении ущерба, причиненного работником	1	110
<i>Ответчик: ПАО «Витабанк»:</i>			

1	О выделе доли в натуре	17	Без заявленных денежных требований
<i>ПАО «Витабанк» выступает как 3-е лицо:</i>			
1	О взыскании денежных средств с поручителя	1	9 799
2	Об обращении взыскания на имущество	1	Без заявленных денежных требований
3	Об обращении взыскания на долю в уставном капитале ООО	1	Без заявленных денежных требований
4	О признании договора купли-продажи недействительным	1	Без заявленных денежных требований

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

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

	За 2017 год	За 2018 год
Доходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	7	3 170
Расходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	0	(594)
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7	2 576

В отчетном периоде (2018 год) выбыло (продано) имущество:

	Сумма, тыс. руб.
Квартира, земельный участок, скважина	7 891

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

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

Общий совокупный убыток Банка за 2018 год составил 28 461 тыс. руб.

Уменьшение общего совокупного убытка (по сравнению с данными 2017 года) в основном произошло за счёт убытка текущего года (27 424 тыс.руб.) и уменьшения прочего совокупного дохода на 1 037 тыс. руб. за счет отражения отрицательной переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, при их реализации на расходах Банка.

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

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

Информация о результатах сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода с раскрытием информации о произошедших в отчетном периоде изменениях прибыли или убытка, прочего совокупного дохода, операций с акционерами (участниками) (на основе отчетности по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию №4212-У):

Наименование статьи	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
---------------------	------------------	-------------------	--	---	----------------	-----------------------------------	--------------------------

			налоговый актив)				
Данные на начало предыдущего отчетного года	35 000	46 938	868	40 363	1 750	309 768	434 687
Данные на начало отчетного года	35 000	46 938	1 653	40 363	1 750	228 127	353 831
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	35 000	46 938	1 653	40 363	1 750	228 127	353 831
Совокупный доход за отчетный период:	0	0	(1 037)	0	0	(27 424)	(28 461)
прибыль (убыток)	0	0	0	0	0	(27 424)	(27 424)
прочий совокупный доход	0	0	(1 037)	0	0	0	(1 037)
Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	0	0	0	0	0	(16)	(16)
по привилегированным акциям	0	0	0	0	0	(16)	(16)
Данные за отчетный период	35 000	46 938	616	40 363	1 750	200 687	325 354

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

	За 2018 год
Прибыль (убыток) за отчетный период	(27 424)
Изменение фонда переоценки финансовых активов (облигаций Минфина РФ), имеющих в наличии для продажи:	(1 295)
• превышения справедливой стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью	3 837
• уменьшения положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(5 132)
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(258)
• приобретенные долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(258)
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(1 037)
Финансовый результат за отчетный период	(28 461)

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

Годовым общим собранием акционеров Банка по итогам работы за 2017 год было принято решение выплатить дивиденды по привилегированным именным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именным акциям дивиденды не выплачивать (Протокол годового общего собрания акционеров ПАО «Витабанк» №б/н от 06.06.2018).

Информация о выплате объявленных (начисленных) дивидендов (распределении чистой прибыли) за 2017 год:

Дивиденды по обыкновенным акциям, тыс. руб.	0
Дивиденды по привилегированным акциям, тыс. руб.	30

Размер дивидендов по привилегированным акциям определяется общим собранием акционеров по рекомендации Совета директоров Банка, но не может быть ниже 5% от номинальной стоимости акций.

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

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

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

	За 2017 год	За 2018 год
Наличные денежные средства	128 482	124 320
Денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	96 645	56 623
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	75 157	69 152
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах	1	8 165
Денежные средства на счетах для осуществления клиринга	56 262	115 155
Итого денежных средств и их эквивалентов	356 547	373 415
Корректировка на остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, отнесенных Банком ко второй категории качества	0	(278)
Итого денежных средств и их эквивалентов	356 547	373 137

По состоянию за 31.12.2017 и 31.12.2018 Банк не имел остатков денежных средств и их эквивалентов не доступных для использования.

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

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

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 31 978 тыс.руб.

За 2017 год в Банке осуществлялись следующие операции, не требующие использования денежных средств и их эквивалентов:

- получение недвижимости в качестве погашения ссудной задолженности в сумме 62 112 тыс.руб.

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

По состоянию за 31.12.2018 и за 31.12.2017 Банк не имел неиспользованных кредитных средств.

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

Основные денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей Банка за 2018 год, представляют ремонт и дооборудование имеющихся основных средств, расходы на обслуживание основного и дополнительных офисов, а также расходы на сопровождение программного обеспечения и поддержание на должном уровне технического оснащения Банка. Без учета расходов на содержание персонала и других расходов на персонал данные денежные потоки составили 116 156 тыс. руб.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей Банка, за 2018 год в размере 2 973 тыс. руб. были направлены на усовершенствование системы хранения данных, приобретение серверных модулей.

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

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

Центральным федеральными округами.

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

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

11.1.1. Информация о подверженности риску и причинах возникновения риска.

К значимым рискам, которым подвержен Банк, относятся:

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

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

- Ссудная и приравненная к ней задолженность:
 - предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
 - учтенные векселя;
 - суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
 - требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
 - требования Банка по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки активов);
 - требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов).
- Прочие активы Банка, подверженные кредитному риску:
 - вложения в ценные бумаги;
 - средства, размещенные на корреспондентских счетах (субсчетах);
 - требования Банка к контрагентам по финансово-хозяйственным операциям;
 - прочее участие – средства, внесенные в уставные капиталы организаций;
 - активы, находящиеся под управлением управляющих компаний;
 - имущество, не используемое для осуществления банковской деятельности;
 - требования к контрагентам по возврату ценных бумаг;
 - требования по прочим операциям.
- Условные обязательства кредитного характера.
- И др.

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

Рыночный риск включает в себя:

- Фондовый риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.
- Валютный риск – риск возникновения у Банка потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте.

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

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

Основными источниками процентного риска являются:

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

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

- Неконвертируемые привилегированные акции, размер дивиденда по которым определен.

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

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

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

- Кредитные производные финансовые инструменты.

Основными источниками фондового риска являются:

- Обыкновенные акции.

- Депозитарные расписки.

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

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

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

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

Основными источниками валютного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы в иностранной валюте и золоте.

- Внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте и золоте.

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

Основными источниками товарного риска являются:

- Балансовые активы и пассивы, номинированные в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота).

- Полученное в залог в виде товаров, обращающихся на организованном рынке.

- Производные финансовые инструменты, базисным (базовым) активом которых являются товары; договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

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

Основными источниками операционного риска являются:

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

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

Цель стратегии риск-менеджмента – построение эффективной многоуровневой системы риск-менеджмента, объединяющей процессы, персонал, технологии, опыт и знания.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- определение склонности Банка к риску и направлений ее распределения;
- определение плановой структуры капитала;
- определение плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка;
- оптимальное соотношение риска, доходности, размера капитала и темпов роста;
- интегрирование риск-менеджмента во все направления деятельности Банка, во все процессы, операции (сделки), планирование и стратегическое управление;
- интеграция риск-менеджмента в показатели оценки эффективности деятельности Банка;
- актуализация политики, методик и положений по управлению рисками Банка в соответствии с результатами оценки эффективности процессов управления рисками Банка и требованиями Банка России;
- регулярный прогноз потенциальных потерь;
- минимизация потерь, в том числе через построение многоуровневой системы лимитов Банка и диверсификация вложений;
- максимальная автоматизация процесса оценки рисков;
- включение риск-менеджмента как одной из важнейших частей в процесс принятия управленческих решений высшим менеджментом Банка;
- проведение предварительного анализа наличия у Банка методологии управления рисками, принимаемыми в связи с началом проведения новых для Банка видов операций (внедрения новых продуктов), а также сотрудников, обладающих необходимой квалификацией, и соответственно оценка риска до совершения операции (сделки);
- усиление ответственности руководителей подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
- повышение квалификации риск-менеджеров, накопление и обмен знаниями в сфере управления рисками.

Структура принимаемых Банком рисков и плановые (целевые) уровни рисков регулярно утверждаются Правлением Банка на основании определенных Советом директоров склонности к риску, плановой величины капитала и плановой достаточности капитала, в порядке и сроки, определенные внутренними документами Банка.

Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка.

Система управления рисками Банка включает в себя управление значимыми для Банка и потенциальными рисками. Процесс управления рисками Банка состоит из идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля рисков.

Идентификация риска осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов того или иного вида риска.

Оценка риска – процесс сравнения результатов анализа риска с критериями риска для определения уровня риска и его приемлемости для Банка. По каждому виду риска Банком определена методика его оценки, включая определение потребности в капитале на его покрытие. Для нефинансовых рисков оценка проводится качественными методами по результатам анализа факторов возникновения данного вида риска.

На основании оценки величины и уровня риска вырабатываются меры по их минимизации и предотвращению реализации выявленных факторов риска в будущем.

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

- **Кредитный риск** оценивается и контролируется на портфельном уровне и уровне контрагента. Методика оценки кредитного риска разработана в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» с учетом факторов кредитного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Оценка риска контрагента осуществляется в соответствии с «Положением о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в ПАО «Витабанк» и «Порядком формирования ПАО «Витабанк» резервов на возможные потери». Определение потребности в капитале на покрытие кредитного риска определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки **рыночного риска** разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях надзора за их соблюдением кредитными организациями». Определение потребности в капитале на покрытие рыночного риска определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки **операционного риска** разработана в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» (до 07.12.2018 – Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П) с учетом факторов операционного риска, характерных для операций (сделок), осуществляемых Банком. Определение потребности в капитале на покрытие операционного риска определяется Банком количественными методами. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка. Банк регулярно производит самооценку операционного риска структурными подразделениями Банка, основанную на балльно-весовом методе оценки. В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных об убытках от нефинансовых рисков, в которой в том числе отражаются сведения о событиях операционного риска, об их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

- **Риск ликвидности** оценивается по методу анализа разрывов. Определение потребности в капитале на покрытие риска ликвидности определяется Банком количественными методами.

- Методика оценки **процентного риска банковского портфеля** разработана в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127, предусмотренной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», с учетом факторов процентного риска, характерных для

операций (сделок), осуществляемых Банком. Определение потребности в капитале на покрытие процентного риска определяется Банком количественными методами.

- **Правовой риск** оценивается качественными методами на основании анализа факторов правового риска на основе балльно-весового метода. В целях минимизации правового риска Банк, по возможности, стандартизирует банковские операции и другие сделки, юридический отдел Банка в обязательном порядке визирует заключаемые Банком договоры, отличные от типовых. Все предполагаемые изменения в законодательстве, касающиеся работы Банка (проекты нормативных актов и т.п.), своевременно отслеживаются, кроме того, Банком обеспечивается доступ всех сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству с использованием информационно-правовых систем. Данный вид риска контролируется в текущем режиме всеми структурными подразделениями Банка. Кроме того в Банке ведется аналитическая база данных об убытках от нефинансовых рисков, в которой в том числе отражаются сведения о событиях правового риска. Потребность в капитале на покрытие правового риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации правового риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

- **Репутационный риск** оценивается качественными методами на основании анализа факторов репутационного риска на основе балльно-весового метода. Банком осуществляется постоянный контроль соблюдения законодательства, достоверности бухгалтерской и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам Банка, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам. В Банке разграничены полномочия и уровень доступа сотрудников к информации, использование которой в личных целях может привести к реализации репутационного риска, установлен порядок принятия решений о проведении операций, определена подотчетность и ответственность руководителей и сотрудников структурных подразделений Банка, а также предусмотрен порядок применения различных дисциплинарных мер к сотрудникам за нарушение установленных порядков. Во внутренних документах Банка регламентирована процедура доведения до профильного подразделения Банка, осуществляющего анализ и выработку мер по управлению банковскими рисками, информации о выявлении фактов реализации факторов репутационного риска. Все события репутационного риска отражаются в аналитической базе убытков от нефинансовых рисков. Потребность в капитале на покрытие репутационного риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации репутационного риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

- **Регуляторный риск** оценивается на основании данных аналитической базы данных об убытках от нефинансовых рисков; результатов опросов структурных подразделений Банка (проведение самооценки); результатов аттестации сотрудников Банка; анализа расходов Банка по символам формы 0409102; результатов оценки репутационного и правового рисков в соответствии с утвержденными в Банке методиками. Потребность в капитале на покрытие регуляторного риска количественно не определяется. Покрытие возможных убытков от реализации регуляторного риска осуществляется за счет выделения Правлением Банка определенной суммы капитала на их покрытие.

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

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

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

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков по состоянию на 01.01.2019.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	1 673 553	1 902 392	133 884
2	при применении стандартизированного подхода	1 673 553	1 902 392	133 884
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевыми ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	20 153	18 762	1612
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	128 747	211 614	10 300
17	при применении стандартизированного подхода	128 747	211 614	10 300
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	727 725	781 550	58 218
20	при применении базового индикативного подхода	727 725	781 550	58 218

21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	93	74	7
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 550 270	2 914 392	204 021

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

Информация на 01.01.2019 о величине подверженности риску концентрации по видам финансовых инструментов, предоставлена на основе отчетности по форме 0409120 «Данные о риске концентрации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России №4212-У:

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

Номер строки	Наименование показателя	Объем требований (обязательств), тыс. руб.										
		Всего	из них по видам:									
			средства в кредитных организациях	ссудная задолженность	вложения в ценные бумаги							обязательства кредитного характера
					всего	в том числе:						
						оцениваемые по справедливой стоимости		имеющиеся в наличии для продажи		удерживаемые до погашения		
торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю	торговый портфель	не относящиеся к торговому портфелю									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Подраздел 1.1. Данные о риске концентрации по видам экономической деятельности												
1.1.1	Средства, размещенные в Банке России	1 313 790										
1.1.2	64	562 295	192 918	212 040	155 796	123 126			12 614	20 056	1 541	
1.1.3	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	234 911										
1.1.4	18	210 220		206 597	3 622	3 622					1	
1.1.5	46	201 000		150 049							50 951	
1.1.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 897										
1.1.7	10	108 750		93 651							15 099	
1.1.8	24	101 363		99 790							1 573	
1.1.9	45	101 194		12 837	49 194	8 950		40 244			39 163	
1.1.10	41	86 300		85 800							500	

1.1.11	01	45 000		43 904							1 096
1.1.12	49	28 054		28 054							
Подраздел 1.2. Данные о риске концентрации по географическим зонам											
1.2.1	Средства, размещенные в Банке России	1 313 790									
1.2.2	40000	1 211 862	62 438	1 046 215	18 551	6 027			12 524		84 658
1.2.3	45000	418 776	122 315	127 767	166 944	106 554		40 244	90	20 056	1 750
1.2.4	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	234 911									
1.2.5	41000	194 071		147 836							46 235
1.2.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	124 897									
1.2.7	29000	50 070		50 069							1
1.2.8	276	43 922	8 165	35 757							
1.2.9	60000	37 750		37 750							
1.2.10	46000	28 060		28 060							
1.2.11	34000	21 869		1 675	20 194	20 194					
1.2.12	47000	20 353		20 353							
1.2.13	58000	5 734		5 734							
1.2.14	19000	4 150		3 850							300
1.2.15	28000	3 586		3 586							
1.2.16	78000	2 923			2 923	2 923					
1.2.17	53000	2 349		2 349							
1.2.18	07000	2 342		2 342							
1.2.19	38000	2 332		2 332							
1.2.20	33000	1 810		1 810							
1.2.21	86000	1 666		1 666							
1.2.22	15000	1 156		1 156							
1.2.23	11000	546		546							
1.2.24	49000	54									54
1.2.25	89000	22		22							
Подраздел 1.3. Данные о риске концентрации по видам инструментов											
1.3.1	BON3	87 996	X	X	87 996	87 996					X
1.3.2	BON4	55 185	X	X	55 185	35 129				20 056	X
1.3.3	BON1	40 244	X	X	40 244			40 244			X
1.3.4	SHS3	12 700	X	X	12 700	12 573			127		X
1.3.5	SHS8	12 487	X	X	12 487				12 487		X

Управление риском концентрации не выделяется Банком в отдельный процесс, а рассматривается как составная часть процесса управления значимыми для Банка рисками в целом. Покрытие возможных убытков от реализации риска концентрации осуществляется за счет выделения определенной суммы из капитала на его покрытие.

В Банке осуществляется постоянный мониторинг подверженности Банка каждой из форм риска концентрации, присущих деятельности Банка, контроль за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, в том числе посредством установления системы сигнальных значений, а также предусмотрено проведение комплекса мероприятий по снижению риска концентрации при приближении к установленным лимитам концентрации.

Банком установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, в отношении кредитного риска, рыночного риска и риска ликвидности.

Установленные в Банке процедуры управления риском концентрации охватывают все формы риска концентрации, присущие Банку, а именно:

- ограничение значительного объема требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- ограничение значительного объема вложений в финансовые инструменты одного типа;
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики (результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг);
- ограничение значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном регионе;
- ограничение зависимости от одного источника фондирования.

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

11.2.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов:

11.2.1.1. Информация о максимальной подверженности финансового актива (или группы финансовых активов) кредитному риску на отчетную дату, без учета обеспечения или других средств снижения кредитного риска.

Распределение кредитного риска:

(в тыс. руб.)

№ п/п	Вид инструмента	Объем* на отчетную дату, тыс. руб.
1	Кредитный портфель	1 451 946
2	КРВ – Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	34 876
3	Учтенные векселя	12 344
4	Корреспондентские счета НОСТРО	69 155
5	РЕПО (сделки с центральным контрагентом)	0
6	Межбанковские депозиты	17 879
7	Средства на бирже	24 889
8	Прочие инструменты	42 311

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату		
		Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	2 810 548	2 538 613	992 062
1.1	Активы с коэффициентом риска 0%	1 439 394	1 439 394	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	1 439 394	1 439 394	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20%	106 941	106 495	21 299

1.2.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями			
1.3	Активы с коэффициентом риска 50%	43 922	43 922	21 961
1.3.1	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", "2", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями	43 922	43 922	21961
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%	1 220 291	948 802	948 802
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	1 101 709	852 603	852 603
1.4.2	требования к кредитным организациям	45 057	44 611	44 611
1.4.3	основные средства	46 504	46 504	46 504
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X
2.1	Активы с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	126 408	126 405	25 734
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35%	1 503	1 503	526
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50%	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70%	459	456	319
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75%	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга	124 446	124 446	24 889
2.2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	629083	405 422	607 653
2.2.1	с коэффициентом риска 110 %	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 %	2 614	2 590	3 367
2.2.3	с коэффициентом риска 150 %	623 432	402 795	604 193
2.2.4	с коэффициентом риска 250 %	37	37	93
2.2.5	с коэффициентом риска 1250%, всего, в том числе:	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	77 376	57 064	13 321
3.1	с коэффициентом риска 110 %	1 259	749	75
3.1	с коэффициентом риска 120%	65 356	48 609	9 722
3.1	с коэффициентом риска 140%	6 278	6 233	2 493
3.2	с коэффициентом риска 170%	4 483	1 473	1 031
3.3	с коэффициентом риска 200%			
3.4	с коэффициентом риска 300 %			
3.5	с коэффициентом риска 600%			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	132 998	131 731	34 876
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	10 500	10 295	10 295
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	122 498	121 436	24 581
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0

11.2.1.2. Информация о полученном в залог обеспечении и других средствах снижения кредитного риска, а также о величине, на которую они снижают кредитный риск.

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

Исполнение обязательств заемщика может быть обеспечено:

а) залогом, в т.ч.:

- транспортных средств;
- оборудования;
- товарно-материальных ценностей, в т.ч. запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке);
- объектов недвижимости;
- ликвидного личного имущества граждан;
- прав требований по контракту (договору);
- прав требований по договору о срочном вкладе физического лица, либо прав требований по договору о банковском вкладе (депозите) юридического лица;
- залогом долей обществ.
- б) поручительством, в т.ч:
 - поручительством платежеспособных предприятий и организаций, физических лиц;
 - поручительством Некоммерческой организации «Фонд содействия кредитования малого и среднего бизнеса, микрокредитная компания»;
- в) банковскими гарантиями.

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

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

Для каждого из перечисленного вида обеспечения (за исключением залога товаров в обороте, залога прав по договорам срочного вклада физического лица/о банковском вкладе юридического лица, залога (заклада) собственных векселей Банка) осуществляется оценка рыночной стоимости. Оценка рыночной стоимости недвижимого имущества (за исключением имущества, принятого в уменьшение расчетного резерва), производится не реже 1 (Одного) раза в год. Оценка рыночной стоимости иного имущества, не принимаемого в уменьшение расчетного резерва, производится не реже одного раза в 6 (шесть) месяцев.

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

	За 31.12.2017	За 31.12.2018
Залог недвижимого имущества (договор ипотеки)	1 176 139	1 071 327
Залог оборудования	179 515	274 543
Залог транспортных средств и иного движимого имущества	343 124	364 135
Залог товаров в обороте	362 073	316 882
Залог ценных бумаг	188 736	172 622
Залог прав требования (в т.ч. возникающего из договора поставки)	506 579	482 581
Залог прав по депозиту	5 850	0
Гарантии и поручительства	3 259 808	3 813 013
Итого	6 021 824	6 495 103

Далее представлена информация о залоговом обеспечении кредитов, принятых в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по состоянию за 31.12.2017 года и за 31.12.2018 года:

за 31.12.2018	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	167 237	165 387	332 624
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	54 950	0	54 950
-залог прав требования (ипотека первичная)	1;2	0	5 293	5 293
-залог ценных бумаг	2	0	16 745	16 745

Итого	2	222 187	187 425	409 612
--------------	----------	----------------	----------------	----------------

за 31.12.2017	Категория качества обеспечения	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	Итого
Обеспечение для расчета резерва:				
- недвижимое имущество (договор ипотеки)	2	261 876	204 314	466 190
- поручительство юридического лица (образованных субъектами Российской Федерации фондов поддержки предпринимательства и фондов содействия кредитованию субъектов МСП)	2	36 858	0	36 858
-зalog прав требования (ипотека первичная)	1;2	0	0	0
-зalog ценных бумаг	2	0	12 750	12 750
Итого		298 734	217 064	515 798

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

11.2.1.3. О категориях качества финансовых активов.

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

Информация предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию № 4212-У.

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

Состав активов на 01.01.2019	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	301 602	300 870	281	0	0	451	454	8	454
корреспондентские счета	192 918	192 194	281	0	0	443	446	X	446
межбанковские кредиты и депозиты	35 757	35 757	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	9 923	9 915	0	0	0	8	8	8	8
в том числе требования, признаваемые ссудами	9 834	9 834	0	0	0	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 004	3 004	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	878 500	22 302	476 959	112 946	128 251	138 042	268 817	226 380	226 380
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	11 234	83	22 735	36 166	48 364	48 364	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	20 135	0	0	12 487	0	8 409	8 409	8 409
прочие активы	1 356	384	811	56	93	12	106	106	106

требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 391	51	112	1 432	7 626	8 170	12 661	12 553	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	756 913	1 732	464 802	111 375	85 310	93 694	199 277	156 948	156 948
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	627 201	42 628	171 712	195 480	92 646	124 735	221 277	206 008	206 008
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	3 317	9 030	6 363	4 724	5 250	9 085	9 085	9 085
ипотечные ссуды	66 382	9 946	34 749	20 545	1 142	0	5 244	2 291	2 291
автокредиты	10 155	3 978	4 475	0	1 702	0	913	913	913
иные потребительские ссуды	453 776	24 866	112 099	132 065	78 715	106 031	181 200	169 803	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135	135	135	135
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	68 069	521	11 359	36 507	6 363	13 319	24 700	23 781	23 781

Информация о результатах классификации по категориям качества активов по состоянию на 01.01.2018: (в тыс. руб.)

Состав активов на 01.01.2018	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	512 166	511 716	0	0	0	450	450	7	450
корреспондентские счета	131 863	131 420	0	0	0	443	443	X	443
межбанковские кредиты и депозиты	30 990	30 990	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	60 000	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	239 995	239 995	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	47 392	47 385	0	0	0	7	7	7	7
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	1 926	1 926	0	0	0	0	X	X	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том	882 559	75 219	438 697	93 032	123 530	152 081	257 890	231 515	244 041

числе:									
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40 000	0	40 000	0	0	0	2 000	2 000	2 000
вложения в ценные бумаги	32 616	20 129	0	0	12 487	0	11 238	11 238	11 238
прочие активы	679	168	239	135	0	137	198	198	198
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	19 467	51	414	3 034	7 626	8 342	X	X	12 526
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	789 797	54 871	398 044	89 863	103 417	143 602	244 454	218 079	218 079
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	780 809	89 093	261 901	168 740	115 074	146 001	222 713	204 832	231 807
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 053	4 905	23 317	6 497	2 084	5 250	7 910	7 910	7 910
ипотечные ссуды	58 226	11 751	30 426	14 827	1 222	0	4 041	1 428	1 428
автокредиты	14 256	5 277	6 606	2 373	0	0	564	564	564
иные потребительские ссуды	603 622	65 798	185 020	127 998	104 071	120 735	210 088	194 820	194 820
прочие активы	110	0	0	0	0	110	110	110	110
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	62 542	1 362	16 532	17 045	7 697	19 906	X	X	26 975

11.2.1.4. Об объемах и о сроках просроченной задолженности.

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

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

Состав активов на 01.01.2019	Сумма требования	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	301 602	0	0	0	0	454
корреспондентские счета	192 918	X	X	X	X	446
межбанковские кредиты и депозиты	35 757	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	0
прочие активы	9 923	0	0	0	0	8
в том числе требования, признаваемые ссудами	9 834	0	0	0	0	0

³ Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	3 004	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	878 500	44 317	0	29 736	68 008	226 380
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	70 218	0	0	22 735	16 166	48 364
вложения в ценные бумаги	32 622	0	0	0	0	8 409
прочие активы	1 356	0	0	0	0	106
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 391	229	0	7 001	1 448	12 553
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	756 913	44 088	0	0	50 394	156 948
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	627 201	0	7 473	8 815	357 815	206 008
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 684	0	0	0	11 200	9 085
ипотечные ссуды	66 382	0	3 141	0	6 072	2 291
автокредиты	10 155	0	0	0	1 702	913
иные потребительские ссуды	453 776	0	4 300	7 600	282 667	169 803
прочие активы	135	0	0	0	0	135
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	68 069	0	32	1 215	56 174	23 781

По состоянию на 1 января 2018 года на балансе Банка отражена фактическая просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, в сумме 27 577 тыс. руб., по кредитам, предоставленным физическим лицам, в сумме 115 104 тыс. руб.

Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери⁴ по состоянию на 1 января 2018 года: (в тыс. руб.)

Состав активов	Сумма требований	Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	512 166	0	0	0	0	450
корреспондентские счета	131 863	X	X	X	X	443
межбанковские кредиты и депозиты	30 990	0	0	0	0	0
учтенные векселя	60 000	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	239 995	0	0	0	0	0
прочие активы	47 392	0	0	0	0	7
требования по получению процентных	1 926	0	0	0	0	0

⁴ Информация об активах с просроченными сроками погашения и о величине сформированных резервов на возможные потери предоставлена на основе Раздела 1. «Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери» отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию Банка России № 4212-У.

ДОХОДОВ						
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	882 559	3 046	41 026	13 082	22 196	244 041
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	40 000	0	0	0	0	2 000
вложения в ценные бумаги	32 616	0	0	0	0	11 238
прочие активы	679	0	0	0	0	198
требования по получению процентных доходов	19 467	46	0	382	1 620	12 526
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	789 797	3 000	41 026	12 700	20 576	218 079
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	780 809	1 000	57 925	25 938	336 581	231 807
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	42 053	0	0	0	12 695	7 910
ипотечные ссуды	58 226	0	1 827	0	7 951	1 428
автокредиты	14 256	0	0	0	2 373	564
иные потребительские ссуды	603 622	1 000	55 334	24 744	266 457	194 820
прочие активы	110	0	0	0	0	110
требования по получению процентных доходов	62 542	0	764	1 194	47 105	26 975

Информация о реструктурированных ссудах:

	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Объем кредитов, предоставленных акционерам, (тыс. руб.)	0	0
Объем кредитов, предоставленных на льготных условиях, всего:	0	0
в том числе акционерам	0	0
Реструктурированные ссуды, всего:	53	67
- сумма (тыс. руб.)	413 648,88	460 650,36
- доля в общей сумме ссуд (%)	26,05%	32,57%
В том числе по видам реструктуризации:		
- увеличение срока возврата основного долга	333 873,63	351 744,89
- снижение процентной ставки	29 972,20	28 437,95
- увеличение суммы основного долга	0	0
- изменение графика уплаты процентов	35 804,20	76 217,51
- изменение графика уплаты основного долга		4 550,0
- изменение порядка расчета процентной ставки	0	0

Перспективы погашения реструктурированных ссуд:

По состоянию на 01.01.2019 объем реструктурированных ссуд составляет 32,57% от объема кредитного портфеля ПАО «Витабанк». По отношению к предыдущей дате, объем реструктурированных ссуд увеличился на 6,52%. В основном, произошло увеличение объема реструктурированных ссуд с изменением графика уплаты процентов. При этом основной объем таких ссуд составляют кредиты, предоставленные юридическим лицам. Причиной роста такого вида реструктуризации являются временные финансовых трудностей заемщиков. У заемщиков – юридических лиц, потребность в таком виде реструктуризации возникает в связи с негативным влиянием изменения макроэкономической и геополитической ситуации на бизнес-процессы компаний-заемщиков, а также на величину реальных доходов клиентов. У заемщиков - физических лиц временные финансовые трудности, требующие изменения графика уплаты процентов, вызваны сменой основного места работы заемщиков, работающих по найму, и снижением доходов от бизнеса для заемщиков, получающих основной доход от предпринимательской деятельности. Реструктуризация в виде увеличения срока возврата основного долга по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам остается основной в общем объеме реструктурированных ссуд

(увеличение срока возврата основного долга по кредитам, предоставленным физическим лицам, связанного с задержками получения дохода от продажи имущества, за счет которого предполагалось погашение кредита, и юридическим лицам, в связи с необходимостью пополнения оборотных средств и потребности в оборотном капитале).

Причины возникновения у заемщиков необходимости реструктуризации задолженности рассматриваются в индивидуальном порядке, проводится анализ возникновения необходимости реструктуризации, и перспективы погашения реструктурированных ссуд.

По всем реструктурированным ссудам проводится регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков, ведется контроль за совершаемыми платежами. Установлен дополнительный контроль за своевременным погашением представленных кредитов.

Структура просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим и физическим лицам, по географическим зонам: (в тыс. руб.)

Наименование региона	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2018	Задолженность по предоставленным кредитам по состоянию на 01.01.2019
Курская область	241	338
Ленинградская область	17 288	37 080
Москва	2 686	3 060
Московская область	6 490	1 615
Мурманская область	20 353	40 353
Псковская область	747	2 976
Санкт-Петербург	94 867	242 176
Республика Мордовия	9	22

11.2.1.5. Информация в отношении полученного обеспечения и иных механизмов снижения кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска по состоянию на 01.01.2019:

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

на 01.01.2018:

Но-мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями	Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ
--------	---------------------	--	--	--	--

			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	954 293	250 438	250 438	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	675 804	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	1 630 097	250 438	250 438	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	78 515	28 086	28 086	0	0	0	0

По состоянию на 01.01.2019 балансовая стоимость обеспеченных кредитов составила 225 540 тыс. руб., что на 9,9% меньше, чем на предыдущую отчетную дату. Данное незначительное изменение в основном связано с общим уменьшением в отчетном периоде объема кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам.

Рост балансовой стоимости необеспеченных кредитных требований, просроченных более чем на 90 дней, в отчетном периоде составил 23,3% (18 321 тыс. руб.). Данное изменение в основном связано с увеличением объема необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных юридическим лицам и в меньшей степени увеличением объема необеспеченных ссуд, просроченных более чем на 90 дней, предоставленных физическим лицам.

Балансовая стоимость необеспеченных долговых ценных бумаг уменьшилась в 4,5 раза в основном за счет уменьшения объема требований Банка по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 431 728 тыс. руб.

11.2.2. Информация по рыночному риску.

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

(тыс. руб.)

Наименование риска	Величина риска на 01.01.18	Величина риска на 01.01.19
Рыночный риск	211 614	128 747
Процентный риск	16 115,18	8 288,09
Фондовый риск	813,92	2 011,64
Валютный риск	0	0
Нераспределенная прибыль (убытки) отчетного периода	-81 628	-27 424
Размер собственных средств (капитал)	469 182	442 386

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 - Валютный риск незначительный, менее 2%.

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

Анализ чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков основывается на проведении стресс-тестирования – оценки потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые характеризуются низкой степенью вероятности и критической (а также – катастрофической) величиной возможного

ущерба согласно «Методике проведения стресс-тестирования банковских рисков в ПАО «Витабанк». Стресс-тестирование проводится ежегодно по состоянию на 01 октября на основании количественных факторов, утверждаемых Комитетом по управлению рисками.

При анализе чувствительности производится оценка влияния мгновенного изменения одного фактора риска (стресс-тест) при неизменности иных базовых условий.

Для анализа чувствительности рыночного риска применяются следующие стресс-тесты:

- снижение рейтинга эмитента или выпуска ценных бумаг;
- пропорциональное снижение справедливой стоимости всех финансовых инструментов;
- пропорциональное увеличение количества всех финансовых инструментов;
- снижение справедливой стоимости наиболее рискованного финансового инструмента;
- снижение справедливой стоимости товара;
- увеличение доли наиболее рискованного финансового инструмента;
- увеличение открытой валютной позиции по иностранной валюте или золоту;
- увеличение суммы открытых валютных позиций по всем иностранным валютам и золоту;
- существенное изменение курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы;
- и др.

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

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

11.2.3. Информация по риску ликвидности.

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2017, протокол № 103, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2018 год.

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

По состоянию на 01.01.2019 года около 23% финансовых активов Банка, удерживаемых для управления риском ликвидности, размещены в финансовые инструменты со сроками востребования (погашения) «до востребования и на 1 день» (корреспондентские счета, касса и т.д.), порядка 47% составляют активы сроком погашения «от 5 до 30 дней», еще около 10% это активы со сроками востребования до года, и 20% финансовых активов, удерживаемых для управления риском ликвидности, имеют срок погашения «свыше 365 дней».

Сведения об активах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019⁵:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										

⁵ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	295 595	295 595	295 595	295 595	295 595	295 595	295 595	295 595	295 595	295 595
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	135 698	135 698	135 698	135 698	135 698	135 698	135 698	135 698	135 698	135 698
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	110 578	110 578	1 372 124	1 377 288	1 382 245	1 390 932	1 483 859	1 508 985	1 639 872	2 135 253
3.1. II категории качества	3 267	3 267	11 167	16 331	21 288	29 807	121 222	145 461	273 036	728 837
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 371
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	20 056
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	88 069	88 069	88 069	88 069	89 137	89 344	89 778	89 974	90 189	90 383
6.1. II категории качества	10 446	10 446	10 446	10 446	10 446	10 446	10 446	10 446	10 446	10 446
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	629 940	629 940	1 891 486	1 896 650	1 902 675	1 911 569	2 004 930	2 030 252	2 161 354	2 717 356

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

Сведения о пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019⁶:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	682 142	682 142	749 401	1 353 258	1 470 250	1 838 551	2 189 922	2 552 923	2 798 114	3 049 131
9.1. вклады физических лиц	221 238	221 238	245 218	346 830	381 787	724 355	1 070 510	1 431 681	1 651 415	1 671 365
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	8 050	8 050	8 050	8 064	8 064	8 064	8 064	8 064	8 064	8 064

⁶ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	690 192	690 192	757 451	1 361 322	1 478 314	1 846 615	2 197 986	2 560 987	2 806 178	3 057 195
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	120 748	120 748	120 748	120 748	120 748	123 248	131 248	131 248	131 248	131 248

11.2.3.3. Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств по состоянию на 01.01.2019⁷:

Наименование показателя (номер строки)	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	-181 000	-181 000	1 013 287	414 580	303 613	-58 294	-324 304	-661 983	-776 072	-471 087
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-26.2	-26.2	133.8	30.5	20.5	-3.2	-14.8	-25.8	-27.7	-15.4

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

При этом дефицит ликвидности показывается со знаком "минус".

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

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

В соответствии с решением Правления Банка от 29.12.2017, протокол № 103, на основании Методики определения значимых рисков риск ликвидности не относится к значимым рискам на 2018 год.

Основными целями управления риском ликвидности являются:

- поддержание принимаемого на себя Банком риска ликвидности на уровне, адекватном масштабам совершаемых операций (сделок);
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия риска ликвидности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя риска с минимально допустимым уровнем рентабельности деятельности Банка.

Управление риском ликвидности состоит из идентификации, оценки, минимизации, мониторинга и контроля риска ликвидности.

⁷ Информация представлена на основе данных отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» с учетом требований порядка составления, описанного в Указании Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Идентификация риска ликвидности осуществляется посредством анализа всех процессов и условий деятельности Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов риска ликвидности. Определение потребности в капитале на покрытие риска ликвидности определяется Банком количественными методами. На основании оценки величины и уровня риска ликвидности вырабатываются меры по их минимизации и предотвращению реализации выявленных факторов риска ликвидности в будущем. В рамках мониторинга риска ликвидности Банк ежедневно проводит анализ соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности, достаточности капитала и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств требованиям Банка России. При этом анализируется изменение фактического значения уровня ликвидности применительно к обязательным нормативам ликвидности. Выявляются требования и обязательства Банка, которые повлияли на выполнение нормативов ликвидности; производится количественная и качественная оценка требований и (или) обязательств Банка и влияние, оказываемое ими на способность Банка погашать свои текущие обязательства.

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности Н2*, %	15,0	51,6	-
Высоколиквидные активы (Лам)		378 389	-
Обязательства по счетам до востребования (Овм)		733 289	-
Норматив текущей ликвидности Н3, %	50,0	144,7	117,1
Ликвидные активы (Лат)		1 787 995	1 784 469
Обязательства со сроком погашения в ближайшие 30 дней (Овт)		1 235 699	1 523 809

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

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

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

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

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

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

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

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

счетах Банка и т.д. Все эти финансовые активы можно использовать как источники финансирования для поддержания ликвидности ПАО «Витабанк».

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

Анализ концентрации риска ликвидности на отчетную дату отражен в таблице:

Наименование вида источника ликвидности	Объем привлеченных средств, тыс. руб.
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	1 644 600
Средства юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	1 260 199
Прочие обязательства	17 262
Средства кредитных организаций	0

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

Контроль соблюдения установленных внутренними документами правил и процедур по управлению риском ликвидности осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Контроль процесса управления риском ликвидности осуществляется структурными подразделениями Банка в зависимости от их полномочий на каждом этапе управления риском ликвидности.

Контроль эффективности (качества) управления риском ликвидности осуществляет служба внутреннего аудита Банка в порядке и сроки, установленные внутренними документами Банка. Выявленные службой внутреннего аудита нарушения процедур принятия решений и оценки риска ликвидности устраняются соответствующими структурными подразделениями и (или) органами управления Банка.

В рамках оценки эффективности процедур управления риском ликвидности служба внутреннего аудита оценивает:

- соблюдение установленных процедур по управлению ликвидностью;
- качество управленческих решений сотрудников Банка, ответственных за состояние ликвидности;
- соблюдение лимитов и последующий контроль устранения выявленных нарушений;
- соблюдение обязательных нормативов, установленных процедур принятия решений по проводимым Банком операциям и сделкам;
- контроль соблюдения порядка взаимодействия структурных подразделений в процессе управления риском ликвидности.

С целью поддержания способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед кредиторами и вкладчиками на случай непредвиденного дефицита ликвидности в Банке разработан План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, включающий в себя определенные индикаторы возможного наступления кризисной ситуации и мероприятия по поддержанию ликвидности.

Основными целями Плана являются:

- поддержание способности Банка выполнять принятые на себя обязательства перед вкладчиками и кредиторами, в том числе перед Банком России (по кредитам Банка России, уплате процентов по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России);
- предупреждение и предотвращение возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка;
- снижение тяжести последствий нарушения режима повседневного функционирования Банка (в том числе потери деловой репутации);
- обеспечение способности Банка осуществлять расчеты в соответствии с принятыми на себя обязательствами, в том числе по кредитам Банка России, процентам по ним и другим денежным обязательствам перед Банком России.

Основной задачей Плана является обеспечение готовности Банка к предупреждению и ликвидации последствий нестандартных и чрезвычайных ситуаций, связанных с дефицитом ликвидности.

В целях предотвращения возникновения кризисной ситуации в рамках управления риском ликвидности в штатном режиме осуществляется мониторинг разработанных Банком индикаторов возможного наступления кризисной ситуации и индикаторов кризисной ситуации.

Утверждение плана мероприятий по поддержанию ликвидности осуществляется Правлением Банка. Организация работы и координация действий Правления Банка по обеспечению непрерывности и восстановлению деятельности Банка после прерываний, вызванных потерей (недостаточностью) ликвидности Банка, осуществляется Советом директоров Банка. В случае выявления индикаторов кризисной ситуации меры предпринимаются Комитетом по управлению рисками, о которых в оперативном порядке докладывается Правлению и Совету директоров Банка.

11.2.3.10. Наличие инструментов, предусматривающих возможность:

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

Инструменты, предусматривающие вышеуказанные возможности на балансе Банка отсутствуют.

11.2.4. Информация по операциям хеджирования.

Операции хеджирования в отчетном периоде и в 2018 году не осуществлялись.

12. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

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

В течение 2018 года и 2017 года соблюдались все требования, установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

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

В течение 2018 года и 2017 года соблюдались все требования с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала), установленные Банком России в отношении величины и источников формирования собственных средств (капитала) Банка.

	Минимально допустимое числовое значение норматива	На 01.01.2018	На 01.01.2019
Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	8,0	16,1	17,3
Норматив достаточности основного капитала, %	6,0	10,6	11,1

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

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

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

достаточности основного капитала (Н1.2);

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

	за 31.12.2017	за 31.12.2018
Базовый капитал		
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	34 880	34 880
Эмиссионный доход, сформированный при размещении обыкновенных акций	46 760	46 760
Резервный фонд	1 750	1 750
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	309 755	228 111
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала (нематериальные активы / убыток текущего года), в том числе:	(89 475)	(29 582)
<i>Нематериальные активы</i>	<i>(3 371)</i>	<i>(3 212)</i>
<i>Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении перенесенных на будущее убытков, учитываемых при расчете налога на прибыль</i>	<i>(4 861)</i>	<i>(4 143)</i>
<i>Убыток текущего года</i>	<i>(80 400)</i>	<i>(27 242)</i>
Итого базовый капитал	303 670	276 904
Добавочный капитал	0	0
<u>Итого основной капитал</u>	303 670	276 904
Дополнительный капитал		
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	60	48
Эмиссионный доход, сформированный при размещении привилегированных акций	89	71
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Фонд переоценки	40 363	40 363
Субординированный депозит	125 000	125 000
<u>Итого дополнительный капитал</u>	165 512	165 482
<u>Итого собственные средства (капитал)</u>	469 182	442 386

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

В течение отчетного периода отсутствовали подобные операции.

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

На годовом общем собрании акционеров ПАО «Витабанк», состоявшемся 01.06.2018 года, акционерами Банка было принято следующее решение: выплатить дивиденды по результатам 2017 года по привилегированным именным акциям в размере 25% от номинальной стоимости акции на каждую привилегированную акцию, по обыкновенным именным акциям дивиденды не выплачивать. Форма выплаты дивидендов – денежные средства. Утвердить дату, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов - 15 июня 2018 года.

Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам – 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется Банком в безналичном порядке или по поручению Банка регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета.

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

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

13. Информация по сегментам деятельности Банка.

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

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

14.1. Оценка влияния на Банк отношений со связанными сторонами.

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

Объем операций со связанными с Банком сторонами является незначительным, информация о суммах остатков представлена в п.14.3.

14.2. Информация об участии Банка в других организациях.

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

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

Банк делит связанные лица на следующие категории:

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

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

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

Прочие связанные стороны – иные связанные стороны.

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

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

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

-объемов обязательств по взаиморасчетам;

-данных о предоставленных и полученных гарантиях;

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

Остатки за 2018 год по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды, всего, -	0	0	3 589
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	24
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Требования по процентам	0	0	13
Обязательства			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 268	31 398	126 850
Вклады физических лиц	0	13 426	52 665
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	39	729
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	4 350

Остатки за 2017 год по операциям со связанными сторонами (в тыс. руб.):

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Активы			
Предоставленные ссуды, всего, -	0	200	20 584
Резервы на возможные потери, в том числе	0	0	839
Просроченные ссуды –	0	0	0
Резервы на возможные потери	0	0	0
Требования по процентам	0	0	551
Обязательства			
Полученные субординированные кредиты	125 000	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	1 269	27 406	169 333
Вклады физических лиц	0	14 411	62 838
Обязательства по процентам и прочие обязательства	0	43	28
Внебалансовые обязательства			
Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства	0	554	27 024

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

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

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

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

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

-операционных доходов и расходов.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2018год:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	11	502
Процентные расходы	(14 875)	(380)	(2 069)
Комиссионные доходы	46	490	1 854
Прочие операционные доходы	0	2 131	1 022
Административные и прочие операционные расходы	0	(1)	(17)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(14 829)	2 251	1 291

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными сторонами за 2017год:

(в тыс. руб.)

	Прочие крупные акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	40	14 281
Процентные расходы	(14 875)	(2 441)	(8 501)
Комиссионные доходы	45	451	72 852
Прочие операционные доходы	0	3 301	1 203
Административные и прочие операционные расходы	0	(5)	(69)
Чистый доход (расход) по операциям со связанными сторонами	(14 830)	1 346	79 766

14.4. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу Банка.

Выплаты ключевому управленческому персоналу:

	за 2017 г.	за 2018 г.
Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	10 451	8 275
Краткосрочные вознаграждения:		
-заработная плата (оклад по штатному расписанию и ежемесячная премия, базовый размер которой составляет 10% должностного оклада)	7 741	5 945
-взносы на социальное обеспечение	1 811	1 469
-оплачиваемый ежегодный отпуск	542	663
-оплачиваемый отпуск по болезни	11	0
-участие в прибыли и премии	0	0
-прочие выплаты (материальная помощь, подарки в денежной форме)	72	22
-льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме:	44	47
<i>медицинское обслуживание (оплата полиса ДМС)</i>	<i>44</i>	<i>47</i>
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0

Выходные пособия	0	0
Компенсационные и стимулирующие выплаты (командировочные расходы, персональные премии)	230	129
Выплаты на основе акций	0	0

За 2018 год выплат членам Совета Директоров Банк не осуществлял.

15. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам и о системе оплаты труда в Банке.

15.1. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам Банка.

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

16. Информация о выплатах на основе долевых инструментов.

Банк не заключал соглашений о выплатах на основе долевых инструментов.

17. Информация об объединении бизнесов.

В отчетном периоде в Банке не было объединения бизнесов.

18. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию.

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель:

Телефон: (812) 325-99-99 (6134)

«28» марта 2019 года



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature at the top and smaller ones below.

А.Е. Бахов

Е.А. Качура

Т.В. Клюева

Handwritten signature in blue ink at the bottom left.