



# ВЛАДБИЗНЕСБАНК

**Промежуточная бухгалтерская  
(финансовая) отчетность  
за 3 месяца, закончившихся  
31 марта 2020 года**

Председатель Правления  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



С.В. Соловьев

Главный бухгалтер  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

И.В. Агеева

«20» мая 2020 года

Владимир 2020 год

**СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА**

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА .....	26
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	27
2.1. Основные направления деятельности Банка .....	27
2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка .....	28
2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	29
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	30
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	31
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг. ...	31
4.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	44
4.3. 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 .....	45
4.4. Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» .....	48
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	49
К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА .....	49
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806 .....	49
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	49
5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности .....	50
5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости .....	53
5.4. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	55
5.5. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие .....	56
5.6. Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения .....	57
5.7. Информация по каждому классу основных средств .....	57
5.8. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности .....	63
5.9. Информация о договорах операционной и финансовой аренды .....	64
5.10. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов .....	67
5.11. Средства кредитных организаций .....	68
5.12. Средства клиентов .....	68
5.13. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	70
5.14. Выпущенные долговые обязательства .....	70
5.15. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих обязательств .....	70
5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль .....	71
5.17. Уставный капитал .....	71
5.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах. ....	71
5.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям .....	72
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	73
К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	73
ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409807 .....	73
6.1. Чистый процентный доход .....	73
6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход .....	74
6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости .....	74
6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	75
6.5. Комиссионные доходы и расходы .....	75
6.6. Изменение резервов на возможные потери .....	76
6.7. Прочие операционные доходы .....	78
6.8. Операционные расходы .....	78
6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка .....	79
6.10. Обесценение активов .....	79
6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка .....	79
6.12. Прочий совокупный доход .....	80
6.13. Прочая информация к отчету о финансовых результатах .....	80

7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....	81
	К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ .....	81
	И ИНЫМ АКТИВАМ.....	81
	ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409808 .....	81
7.1.	Информация о структуре и объеме собственных средств (капитала) Банка .....	81
7.2.	Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса .....	83
7.3.	Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет .....	85
7.4.	Управление капиталом .....	85
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ 0409810. ....	86
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА 0409813. ....	86
10.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ.....	87
	К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	87
	ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409814 .....	87
11.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ (О СДЕЛКАХ) .....	87
	СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ. ....	87
11.1.	Операции со связанными с Банком сторонами .....	87
11.2.	Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу.....	89
12.	ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	91
13.	ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года**

**1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК».

Сокращенное наименование на английском языке: JSC Vladbusinessbank.

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

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

Банк является непубличным акционерным обществом.

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

Регистрационный номер: 903.

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

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

Свою деятельность Банк осуществляет на основании следующих лицензий:

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

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

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

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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика – 3327100351 КПП 997950001.

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

По состоянию **за 31 марта 2020 года** Банк не имеет зарегистрированных филиалов.

Банк имеет 6 дополнительных офисов:

- г. Владимир, ул. Егорова, 8 Б;
- г. Владимир, ул. Мещерская, д. 4;
- Владимирская область, г. Радужный, 1 квартал, д. 15;
- Владимирская область, г. Муром, ул. Советская, д. 6;
- г. Нижний Новгород, ул. Минина, д.19/6;
- г. Москва, ул. Земляной Вал, д.25

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

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

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

АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является:

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

07 июня 2019 года RAEX (Эксперт РА) повысил рейтинг кредитоспособности Банка до уровня ruBB+, прогноз по рейтингу - стабильный.

Отчетным периодом является период **с 01 января 2020 года по 31 марта 2020 года** включительно.

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

## **2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

### **2.1. Основные направления деятельности Банка**

Ключевыми направлениями деятельности Банка являются:

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

- *Кредитование юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте:* кредиты на пополнение оборотных средств; открытие кредитных линий; предоставление режима «овердрафт» по расчетному счету; кредитование под залог долговых обязательств; кредитование физических лиц на покупку автотранспорта, приобретение и строительство жилья, ремонт и отделку жилья; предоставление потребительских кредитов.
- *Прочие виды деятельности:* предоставление всех видов Банковских Гарантий; оценка имущества, передаваемого в залог; оформление договоров залога недвижимости; предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных ячеек банковского сейфа, в том числе для проведения операций купли-продажи недвижимости; проверка подлинности и пересчет денежных знаков.

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

Финансовое положение Банка за отчетный период остается устойчивым: Банк выдерживает все экономические нормативы в пределах значений, установленных Банком России, но и имеет высокий запас прочности по основным из них. Так, нормативы достаточности собственных средств за 31 марта 2020 года составили: Н1.1 – 28,146%, Н1.2 – 28,146%, Н1.0 – 30,361%, при предельно допустимых Н1.1 – 4,5%, Н1.2 – 6%, Н1.0 – 8%. Норматив мгновенной ликвидности – 49,367%, что в 3,3 раза превышает нормативное значение 15%.

В течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года, Банк выполнял все обязательные нормативы, установленные Банком России.

Основные показатели деятельности Банка представлены ниже:

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Собственные средства (капитал) (по методике Банка России)	1 078 144	1 065 165	12 979	1.2%
Активы-нетто	3 406 462	3 547 955	-141 493	-4.0%
Кредитный портфель	2 445 076	2 474 993	-29 917	-1.2%
Портфель ценных бумаг	286 754	241 153	45 601	18.9%
Депозиты Банка России	270 000	420 000	-150 000	-35.7%
Депозиты Национального клирингового центра	180 000	150 000	30 000	20.0%
Средства клиентов (некредитных организаций)	2 189 221	2 351 307	-162 086	-6.9%

	за 31 марта 2020 года	за 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Финансовый результат (без учета влияния применения модели ожидаемых кредитных убытков после налогообложения)	11 440	6 454	4 986	77.3%
Финансовый результат (после налогообложения)	32 457	87 459	-55 002	-62.9%
Влияние на финансовый результат МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты"	21 017	81 005	-59 988	-74.1%

Существенное изменение произошло по размещенным средствам в Депозиты Банка России (снижение на 35,7%) в связи с оттоком денежных средств клиентов (некредитных организаций).

Наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года оказали:

- применение требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS)9 «Финансовые инструменты» (МСФО 9) и расчет ожидаемых кредитных убытков.

За отчетный период Банк не участвовал в судебных процессах, способных существенно повлиять на его деятельность.

Прибыль за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года составила 32 457 тыс. рублей (за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года составляла 87 459 тыс. рублей). Таким образом, финансовый результат уменьшился на 55 002 тыс. рублей или на 62,9% по сравнению с прошлым отчетным периодом, что обусловлено первым применением модели ожидаемых кредитных убытков (МСФО9) в 2019 году. Таким образом, в сравнении финансового результата данного отчетного периода с аналогичным периодом прошлого года без учета МСФО9 можно говорить о росте прибыли в данном отчетном периоде на сумму 4 986 тыс. руб. или на 77,3%.

Стоимость активов в соответствии с данными формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года уменьшилась на 141 493 тыс. рублей или на 4%. Данное уменьшение в отчетном периоде обусловлено уменьшением привлеченных средств клиентов.

Величина собственных средств (капитала) Банка в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, увеличилась на 12 979 тыс. рублей или на 1,2% и составила 1 078 144 тыс. рублей за счет прибыли текущего года.

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых могут возникнуть сомнения в применимости допущения непрерывной деятельности, отсутствуют.

### **2.3. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Владимирская область - экономически развитый регион Центрального федерального округа России.

В настоящее время структура банковского сектора Владимирской области представлена одной региональной кредитной организацией (АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»), двумя филиалами, и 272-мя внутренними структурными подразделениями банков. Таким образом, по состоянию за 31 марта 2020 года АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» является единственным региональным банком.

В 1 квартале 2020 года значительно изменилась экономическая ситуация в России в связи с ограничительными мерами по борьбе с пандемией, введенными как Российским правительством, так и правительствами других стран, что негативно отразилось на экономической активности. Это создало значительное и продолжительное дезинфляционное влияние на динамику цен со стороны совокупного спроса, компенсирующее эффекты временных проинфляционных факторов, в том числе связанных с падением цены на нефть. При этом ситуация на глобальных финансовых рынках характеризовалась особенно высокой волатильностью в марте 2020 года. Банк России пересмотрел базовый сценарий прогноза и перешел в область мягкой денежно-кредитной политики.

При развитии ситуации в соответствии с базовым прогнозом по инфляции в 4% Банк России допускает возможность дальнейшего снижения ключевой ставки.

Не смотря на прогнозы Банка России, в марте 2020 года произошло снижение курса рубля и заметное снижение фондовых индексов ценных бумаг. Курсы основных валют (евро, доллар) увеличились на 23,6-25,6% по сравнению с 1 января 2020 года.

Динамика инфляции в этом году и далее будет во многом формироваться под влиянием глубокого падения внутреннего и внешнего спроса. Ослабление спроса станет существенным дезинфляционным фактором, что связано с текущими и отложенными экономическими эффектами введенных ограничений по борьбе с пандемией коронавируса в России и в мире. Инфляционные ожидания населения и бизнеса повысились, но в условиях снижения спроса их изменение будет иметь краткосрочный характер.

Влияние краткосрочных проинфляционных факторов будет ограниченным. Данные о динамике инфляции в марте отражают временную реакцию потребительских цен на произошедшее ослабление рубля и эпизоды повышенного спроса на отдельные группы товаров. Годовая инфляция в марте увеличилась до 2,5% (с 2,3% в феврале). Годовой темп прироста потребительских цен составил около 3,1%.

Денежно-кредитные условия в целом не изменились. Изменение процентных ставок на различных сегментах финансового рынка было разнонаправленным. На депозитно-кредитном рынке в основном наблюдалось некоторое повышение процентных ставок, что отражает рост доходности ОФЗ в марте на фоне падения котировок и увеличения премий за риск на глобальном финансовом рынке. В марте 2020 года Банк России принимал ряд мер по поддержанию финансовой стабильности, а также уменьшению волатильности на мировых финансовых рынках, в том числе под влиянием действий центральных банков. Уменьшение доходности ОФЗ создало условия для снижения процентных ставок на других сегментах финансового рынка. Кроме того, принятое Банком России решение о снижении ключевой ставки в феврале и в последующем, а также регуляторные послабления будут противодействовать ужесточению денежно-кредитных условий в связи с возросшими рисками. Это наряду с другими мерами Банка России поддержит кредитование, в том числе в наиболее уязвимых секторах экономики.

Экономическая активность. Распространение пандемии коронавируса в России и ограничительные меры, принятые для борьбы с ней, а также падение внешнего спроса и дальнейшее снижение цен на нефть и другие экспортные товары оказывают значительное негативное влияние на экономическую активность. Опережающие индикаторы, в том числе опросы, свидетельствуют о существенном снижении деловой активности в сфере услуг и обрабатывающей промышленности, а также о сокращении объемов новых заказов на внешнем и внутреннем рынках. Ухудшились настроения и ожидания бизнеса.

Инфляционные риски. Дезинфляционные риски для базового сценария в основном связаны с неопределенностью относительно динамики распространения пандемии коронавируса в России и в мире, масштабов возможных мер борьбы с ней и их влияния на экономическую активность, а также скорости восстановления мировой и российской экономики после снятия ограничительных мер.

Проинфляционные риски, связанные с значительным переносом в цены произошедшего ослабления рубля, а также с эпизодами повышенного спроса на отдельные группы товаров так разительно проявившиеся в конце 1-ого квартала 2020 года в дальнейшем прогнозируются, но в меньших масштабах и с меньшей частотой. Однако нарушения логистических цепочек в связи с введением ограничительных мер могут оказывать локальное повышательное влияние на цены. Периоды усиления волатильности на глобальных рынках могут отражаться на курсовых и инфляционных ожиданиях.

Также на фоне повышенной волатильности валютного и фондового рынков вводятся временные (до 30 сентября 2020 года) регуляторные послабления для банков. Эти меры должны помочь в сложный период отраслям транспорта и туризма и стимулировать кредитование производителей медицинских товаров, спрос на которые вырос в последнее время.

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

### **3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учёта для кредитных

организаций и порядке его применения» (далее – Положение ЦБ РФ № 579-П) и другими нормативными документами.

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

Курсы иностранных валют, установленные Банком России:

	<u>31 марта 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Руб. / Доллар США	77.7325	61.9057
Руб. / ЕВРО	85.7389	69.3406

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

#### **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

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

Учетная политика для целей бухгалтерского учета АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» на 2020 год утверждена и подписана Председателем Правления банка 31.12.2019 г., Приказ № 283-н и введена в действие с 01 января 2020 года.

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

**Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:**

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в Учетной политике банка возможны при изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения;

- отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

#### **Методы оценки видов активов и обязательств**

**Активы** принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

Под первоначальной стоимостью понимается сумма фактических затрат, связанных с приобретением (получением) актива, а также в случаях, установленных нормативными актами Банка России, понимается справедливая стоимость, либо справедливая стоимость с учетом дополнительных затрат по сделке.

В дальнейшем в соответствии с Положением № 579–П и иными нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, либо путем создания оценочного резерва.

**Обязательства** принимаются к учету в сумме полученных денежных средств, а также в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, по справедливой стоимости, либо по справедливой стоимости с учетом затрат по сделке.

В случаях, установленных нормативными актами Банка России, и по выбору Банка финансовые обязательства учитываются по справедливой стоимости, в сумме оценочного резерва (по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»), в сумме оценочного обязательства (МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»), в актуарной оценке.

Кредиторская задолженность признается в сумме, рассчитанной на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

Кредиторская задолженность в случае наличия значительного компонента финансирования признается по дисконтированной стоимости.

При последующей оценке обязательства учитываются по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в актуарной оценке, в сумме оценочного резерва, в соответствии с п. 4.2.1.(с) и (d) МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

**Дебиторская задолженность** признается в сумме требований, рассчитанных на основании договора, а также в соответствии с законодательством.

При наличии значительного компонента финансирования дебиторская задолженность учитывается по дисконтированной стоимости (по МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»).

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы, в том числе приобретенная деловая репутация;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

### **Основные средства**

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

- срок полезного использования, превышающий 12 месяцев;
- стоимостной лимит – 120 000 рублей, в том числе налог на добавленную стоимость.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются внесистемно в составе запасов и списываются на расходы единовременно. Предметы стоимостью ниже 2 000 рублей 00 копеек внесистемно не учитываются.

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

Инвентарным объектом основных средств являются:

- объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы (комплекс конструктивно сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном

фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно).

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

#### **Амортизация**

Амортизация не начисляется:

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

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

#### **Расчетная ликвидационная стоимость**

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

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

Расчетная ликвидационная стоимость определяется на основании рыночных данных, исходя из предполагаемого срока полезного использования объекта.

#### **Модели учета основных средств**

Группы однородных основных средств учитываются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость (здания и земельные участки).

Остальные группы однородных основных средств учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

#### **Периодичность переоценки основных средств**

Переоценка группы однородных основных средств осуществляется на конец отчетного года.

Результаты переоценки отражаются в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

#### **Способы отражения в бухгалтерском учете результатов переоценки**

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

Способы отражения в бухгалтерском учете переноса суммы прироста стоимости при переоценке на нераспределенную прибыль.

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

### **Нематериальные активы**

#### **Модель учета нематериальных активов**

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

#### **Амортизация**

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

### **Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности**

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее НВНОД), осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом следующих критериев:

1. Критерий неделимости объекта — когда часть объекта недвижимости используется для получения арендной платы (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) или прироста стоимости имущества, а другая часть — в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно—

гигиеническими, технико–эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, кредитная организация учитывает указанные части объекта по отдельности (недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, и основное средство соответственно) только в случае если такие части объекта могут быть реализованы независимо друг от друга.

2. Критерий незначительности использования — если же части объекта недвижимости нельзя реализовать по отдельности, указанный объект считается недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, только в том случае, если лишь незначительная его часть предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно–гигиеническими, технико–эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. В таком случае для классификации объекта Банк применяет профессиональное суждение и критерии существенности (значительности объема) в размере 50 % от общей площади.

3. Стоимость объекта может быть надежно определена — перевод объекта из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования на основании профессионального суждения, формируемого с учетом принятых критериев.

#### **Модель учета объектов НВНОД**

Все объекты НВНОД учитываются по справедливой стоимости без учета НДС.

#### **Периодичность определения справедливой стоимости.**

Справедливая стоимость объектов НВНОД определяется один раз в год по рыночным условиям на конец года и отражается в балансе оборотами событий после отчетной даты (СПОД).

### **Долгосрочные активы, предназначенные для продажи**

Критерии признания долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

1. Актив переводится из состава объектов:

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

2. Возмещение стоимости объекта будет осуществляться путем продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.

При этом выполняются следующие условия:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Председателем Правления Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом 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.

#### **Периодичность оценки долгосрочных активов, предназначенных для продажи.**

Оценка долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется на конец отчетного года.

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

#### **Прекращение признания.**

Критерии для вынесения профессионального суждения о прекращении признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи:

- Банк изменил свое намерение о продаже актива, или план мероприятий по продаже объекта фактически не выполняется;

- актив был утрачен в результате хищения, стихийного бедствия или чрезвычайной ситуации либо был значительно поврежден, вследствие чего его продажа становится невозможной.

### **Запасы**

Оценка запасов.

После первоначального признания запасы оцениваются по наименьшей из величин:

- по себестоимости, определенной в соответствии с разделом «Оценка запасов при первоначальном признании» Учетной политики Банка;

- по чистой возможной цене продажи.

Чистая возможная цена продажи представляет собой предполагаемую стоимость реализации запасов за вычетом расходов на завершение производства и продажу, полученная расчетным путем. Расчет оценки чистой возможной цены продажи основывается на подтверждении стоимости о возможной реализации запасов с учетом колебания цен после окончания периода, за который составлена отчетность. Для расчета используются цены на аналогичные товары со схожими характеристиками, степенью износа, датой выпуска из телекоммуникационной сети интернет. При расчете учитывается назначение запасов.

В течение отчетного года запасы оцениваются и учитываются по себестоимости, сложившейся в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, в котором они пригодны для использования.

На конец отчетного года проводится оценка запасов для выявления признаков изменения их стоимости. Результат оценки отражается в профессиональном суждении, на основании которого, при необходимости, происходит отражение в бухгалтерском учете корректировки стоимости запасов. При незначительном (более или менее 10%) отличии себестоимости от чистой возможной цены продажи, учет запасов ведется по себестоимости.

Если не предполагается реализация запасов сторонним организациям и объем запасов сформирован для использования исключительно для собственных нужд, оценка чистой возможной цены не производится. Запасы продолжают учитываться по себестоимости. Запасы оцениваются по стоимости каждой единицы.

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

Периодичность переоценки средств труда.

Переоценка средств труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка средств труда осуществляется при наличии данных о существенном изменении справедливой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Периодичность переоценки предметов труда.

Переоценка предметов труда осуществляется на конец отчетного года.

В течение отчетного года переоценка осуществляется при наличии данных о существенном изменении чистой стоимости объекта (более 10 % от балансовой стоимости).

Признаками возможного превышения первоначальной стоимости предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, над их чистой стоимостью возможной продажи является их повреждение, полное или частичное устаревание, снижение стоимости их продажи на активном рынке.

### **Аренда**

В момент заключения договора аренды производится оценка того, является ли договор в целом или его отдельные компоненты договором аренды. Договор содержит признаки аренды, если содержит юридически защищенные права и обязательства, согласно которым передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода времени в обмен на возмещение.

На дату начала аренды признается актив в форме права пользования (АФПП) и обязательство по аренде.

АФПП учитывается на счете 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду».

Обязательство по аренде учитывается на счете 60806 «Арендные обязательства».

Аналитический учет по балансовым счетам 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду», ведется в разрезе отдельных активов.

Аналитический учет по балансовым счетам 60806 «Арендные обязательства», ведется в разрезе договоров аренды.

На дату начала аренды Банк оценивает АФПП по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость АФПП должна включать в себя следующее:

1. Величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
2. Оплаченные авансом арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
3. Любые первоначальные прямые затраты, понесенные Банком (агентское вознаграждение, услуги риэлтора и проч.);
4. Оценку затрат, которые будут понесены арендатором при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды в случае превышения уровня существенности, установленного в п. 4.5. Учетной политики.

5. Сумму уплаченного гарантийного платежа, в случае его зачета за последний месяц аренды.

После первоначального признания АФПП оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения и подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного периода в соответствии с МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

АФПП амортизируются с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования АФПП или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором. Срок аренды исчисляется в днях.

Амортизация по АФПП отражается на балансовом счете 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду».

На дату начала аренды обязательство по аренде оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на эту дату. Арендные платежи дисконтируются с применением ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования определяется по каждому договору и отражается в профессиональном суждении.

В отношении краткосрочных договоров аренды и договоров аренды, в которых АФПП имеет низкую стоимость применяется упрощенный подход в соответствии с пунктом 5 МСФО(IFRS) 16 «Аренда».

## **Финансовые вложения**

### **А. Финансовые активы**

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами и характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

1. Категория «Амортизированная стоимость»

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

**3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»**

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

По состоянию на отчетную дату Банк классифицирует финансовые инструменты по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

**Б. Дебиторская задолженность**

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете 60314 «Расчеты с организациями–нерезидентами по хозяйственным операциям»).

**В. Финансовые требования**

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

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

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

**Актуарная оценка обязательств по выплате вознаграждений работникам**

Банк использует метод прогнозируемой условной единицы для определения обязательств по выплате прочих долгосрочных вознаграждений, если ожидаемый срок исполнения таких обязательств превышает 12 месяцев по окончании отчетного года.

**Обязательства банка**

**А. Собственные ценные бумаги**

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

**Б. Кредиторская задолженность**

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

**В. Финансовые обязательства**

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

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

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

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

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

**Исключения из общего правила:**

- финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

- финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

- договора банковской гарантии, за исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

- условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

**Метод признания доходов и расходов банка**

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора, условиями выпуска ценных бумаг (далее — договорная процентная ставка) независимо от кредитного качества финансового актива.

В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов (символы ч. 1 ОФР — процентные доходы) или расходов (символы ч. 3 ОФР — процентные расходы).

При приобретении объектов с рассрочкой платежа банк признает процентные расходы с учетом следующего:

- если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, банк признает такой процентный расход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа;

- если период отсрочки платежа приходится более чем на один отчетный период, то процентный расход признается в каждом отчетном периоде, в последний рабочий день, в размере, приходящемся на этот отчетный период.

**Процентные расходы** определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

При продаже объектов с рассрочкой платежа банк признает процентные доходы с учетом следующего:

- если период отсрочки платежа приходится на один отчетный период, банк признает такой процентный доход не позднее последнего рабочего дня периода отсрочки платежа;

- если период отсрочки платежа приходится более чем на один отчетный период, то процентный доход признается в каждом отчетном периоде в последний рабочий день, в размере, приходящемся на этот отчетный период.

**Процентные доходы** определяются в сумме разницы между договорной ценой и ценой на условиях расчетов без отсрочки или по дисконтированной стоимости.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на даты признания в соответствии с требованиями Положениями № 446–П, № 579–П, № 604–П, № 605–П, № 606–П.

Проценты на привлеченные и размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на лицевом счете, на начало операционного дня.

Процентные доходы/расходы по финансовому активу/обязательству отражаются на балансовом счете по учету доходов/расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов/расходов отражаются все процентные доходы/расходы по финансовому активу/обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива/обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы/затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету доходов/расходов ежемесячно, а также в дату полного (частичного) погашения/возврата финансового актива/обязательства.

Прочие доходы/затраты по сделке, признанные банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов/расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив/обязательство.

#### **Начисление процентов в дату уплаты**

Если дата начисления совпадает с датой, предусмотренной договором для уплаты, то в балансе бухгалтерскими записями сначала отражается факт начисления дебиторской или кредиторской задолженности в корреспонденции со счетом доходов или расходов соответственно. Затем отражается факт получения или перечисления денежных средств соответственно по дебету или кредиту счетов по учету денежных средств в корреспонденции со счетом дебиторской или кредиторской задолженности.

#### **Начисление доходов и расходов по действующим договорам**

Банк руководствуется п. 3.2 Положения № 446–П и МСФО (IFRS 15) «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы и расходы от выполнения работ, от услуг, оказываемых (потребляемых) в течение времени, учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операций, связанных с обеспечением деятельности банка, отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца по методу результатов (т.е. от объема выполненных работ, оказанных (потребленных) услуг), а также на дату принятия работы (оказания (потребления) услуг), определенную условиями договора.

Доходы и расходы от оказания (потребления) услуг, оказываемых в момент времени, отражаются в бухгалтерском учете на дату оказания (потребления) услуги, определенную условиями договора (в том числе как день уплаты).

Если дата признания доходов или расходов совпадает с датой оплаты, то предварительно осуществляется начисление доходов или расходов с использованием счетов по учету требований или обязательств.

Порядок возмещения затрат и издержек определяется на основании договорных условий. В случае, если в договоре на оказание услуг прямо указывается, что все понесенные банком издержки, либо их конкретная величина подлежат возмещению клиентами (контрагентами), то суммы этих издержек расходами не признаются, а учитываются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется на счетах по учету кредиторской (дебиторской) задолженности с отнесением на доходы (расходы) в последний рабочий день месяца по методу результатов.

#### **Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**

После первоначального признания предоставленные ссуды отражаются в бухгалтерском учете:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П в зависимости от выбранной бизнес - модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и действующими внутренними положениями создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потери ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения Банка России № 605-П и МСФО (IFRS) 9.

### **Ценные бумаги**

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

Затраты по сделке, признанные банком несущественными в соответствии с принятыми критериями существенности, отраженными в настоящей Учетной политике, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

На период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года (решение Правления Банка, протокол N 26 от 23.03.2020 г., и изменение в Учетную политику Банка, приказ № 60-н от 30.03.2020 г.):

- долговые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года и числящиеся на 1 марта 2020 года на балансовом счете N 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года;

- долговые ценные бумаги, приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, и отраженные на балансовом счете N 502 «Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

Переоценка в отношении вышеперечисленных долговых ценных бумаг не производится до 01.01.2021 года.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:

- по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;

- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

По ценным бумагам, учитываемым по амортизированной стоимости, создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением № 611–П. Также формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с гл. 11 Положения № 606–П и МСФО (IFRS) 9. Резерв на возможные потери создаются в соответствии с Положением № 611–П.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашении ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п. 3.2.3 МСФО (IFRS) 9.

Ценная бумага списывается с балансовых счетов в дату исполнения лицом, обязанным по ценной бумаге (далее — эмитент), обязательств по погашению долговой ценной бумаги.

Затраты, связанные с реализацией (выбытием) ценных бумаг, списываются в дату реализации (выбытия) ценных бумаг.

Для оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг устанавливается метод ФИФО («первым поступил – первым выбыл»).

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся на операционные расходы и в стоимость ценных бумаг не включаются.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, включаются в балансовую стоимость ценных бумаг.

Несущественные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, в балансовую стоимость ценных бумаг не включаются, а относятся на операционные расходы.

## **МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ**

### **Общие принципы оценки справедливой стоимости**

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

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка, а не оценка, формируемая с учетом специфики кредитной организации. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, банк оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное

использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

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

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

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

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

#### **Оценка справедливой стоимости ценных бумаг**

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.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

#### **Оценка финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов**

Для оценки справедливой стоимости финансовых активов и финансовых обязательств в виде межбанковских кредитов и депозитов банк использует процентную ставку на основе следующих источников.

1. Для межбанковских кредитов и депозитов — средняя ставка в рублях по межбанковским кредитам, которая публикуется на официальном сайте Банка России на дату выдачи кредита (депозита). При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

2. Процентной ставки (доходность к погашению) по облигациям и другим долговым обязательствам, которые обращаются на рынке, выданные (привлеченные) кредитными организациями с аналогичными рейтингами. При несовпадении рейтингов применяются поправочные коэффициенты на кредитный риск. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

Банк классифицирует модель оценки справедливой стоимости по 2-му уровню исходных данных при применении ставок по п. 1 и по п. 2, если рейтинги сопоставимы.

Если рейтинги не являются сопоставимыми, то банк оценивает влияние поправочных корректировок на кредитный риск. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости

относится ко 2-му уровню. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

**Оценка финансовых активов (кредитов клиентам, прочих размещенных денежных средств клиентам, кроме ценных бумаг)**

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и физическим лицам в рублях принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты выдачи кредита. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

**Оценка собственных обязательств и собственных долевого инструментов**

Если ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства либо собственного долевого инструмента банка недоступна и идентичный объект удерживается другой стороной в качестве актива, банк должен оценить справедливую стоимость данного обязательства или долевого инструмента с позиций участника рынка, который удерживает этот идентичный объект в качестве актива, на дату оценки.

В таких случаях банк оценивает справедливую стоимость обязательства или долевого инструмента следующим образом:

(а) используя ценовую котировку на активном рынке в отношении идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива, если доступна информация об этой цене;

(б) при отсутствии информации о такой цене, используя другие наблюдаемые исходные данные, такие как ценовая котировка на рынке, который не является активным для идентичного объекта, удерживаемого другой стороной в качестве актива;

(в) при отсутствии информации о наблюдаемых ценах, описанных в подп. (а) и (б), используя другой метод оценки, такой как:

(г) доходный подход (например, расчет приведенной стоимости, учитывающий будущие денежные потоки, которые участник рынка ожидал бы получить от обязательства или долевого инструмента, которые он удерживает в качестве актива);

(д) рыночный подход (например, используя ценовые котировки в отношении аналогичного обязательства или долевого инструмента, удерживаемых другими сторонами в качестве активов).

В тех случаях, когда ценовая котировка в отношении передачи идентичного или аналогичного обязательства или собственного долевого инструмента банка недоступна и при этом идентичный объект не удерживается другой стороной в качестве актива, банк оценивает справедливую стоимость указанного обязательства или долевого инструмента, используя метод оценки с позиций участника рынка, который является должником по указанному обязательству или выпустил указанное право требования в отношении собственного капитала.

По привлеченным депозитам юридических лиц и по вкладам физических лиц принимается средняя ставка, которая публикуется на официальном сайте Банка России на ближайшую дату, с корректировкой на изменение рыночных условий с даты публикации на сайте Банка России до даты привлечения депозита или вклада. При этом рыночный диапазон процентных ставок определяется в пределах плюс-минус 3 процентных пункта от средней ставки.

Банк оценивает влияние поправочных корректировок на изменение рыночных условий. Если влияние не значительно, модель справедливой стоимости относится ко 2-му уровню исходных данных. Если влияние значительно, то модель справедливой стоимости относится к 3-му уровню.

**Оценка справедливой стоимости нефинансовых активов**

Оценка справедливой стоимости может быть произведена как профессиональным оценщиком, так собственными силами банка.

При самостоятельном определении справедливой стоимости актива могут использоваться следующие исходные данные (по мере убывания их приоритета):

- действующие цены на активных рынках для одинаковых (идентичных) активов, к которым кредитная организация может получить доступ на дату оценки;

- исходные данные, основанные на рыночных данных (таких как общедоступная информация о фактических событиях или операциях) и отражающие допущения, которые использовались бы участниками рынка при установлении цены на актив.

К таким исходным данным относятся:

- цены на сопоставимые (аналогичные) активы на активных рынках;

- цены на одинаковые (идентичные) или сопоставимые (аналогичные) активы на неактивных рынках;

- другие подтверждаемые рынком исходные данные.

В зависимости от факторов, специфических для актива, исходные данные корректируются.

### **Оценка справедливой стоимости банковских гарантий**

Справедливая стоимость банковской гарантии на дату заключения равна величине полученной премии (вознаграждения) за выдачу банковской гарантии.

### **Периодичность определения справедливой стоимости**

#### Для финансовых активов

Справедливая стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового актива — на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

#### Для финансовых обязательств

Справедливая стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства, на дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

#### Периодичность определения стоимости обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям в соответствии с п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9 и предоставлению денежных средств в соответствии с п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9 определяется не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

## **4.2. Базы оценки, используемые при подготовке промежуточной отчетности, и иные положения учетной политики, необходимые для понимания промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

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

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

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

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

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

Банк учитывает государственные субсидии, полученные в рамках кредитования МСП, как недополученные процентные доходы и отражает их в последний рабочий день отчетного месяца.

#### **4.3. 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**

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

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

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

##### *Допущения в части обесценения ссуд и дебиторской задолженности.*

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

##### *Допущения в части налогообложения.*

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

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

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок на основе оценки дополнительных потенциальных налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена.

*Допущения в части операций в иностранной валюте.*

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

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

*Допущения в части экономической среды.*

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

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

*Допущения в отношении неопределенности получения доходов.*

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

*Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости ценных бумаг.*

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

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

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

*Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости основных средств.*

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

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

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

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

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

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

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

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

Допущения в отношении формирования и последующего изменения стоимости нематериальных активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### **4.4. Информация о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»**

Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

По состоянию за 31 марта 2020 года основными корреспондентами являются следующие кредитные организации: ПАО Банк ВТБ, АО ЮниКредит Банк, ПАО Сбербанк России, АО АКБ «НОВИКОМБАНК», РНКО «Платежный центр» (ООО), ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток», ПАО Банк «ФК Открытие», НКО НКЦ (АО).

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Денежные средства	100 917	120 522	-19 605	-16.3%
Средства кредитной организации в Центральном Банке России	92 544	72 994	19 550	26.8%
Средства в кредитных организациях	56 679	106 334	-49 655	-46.7%
- Российской Федерации	56 679	106 334	-49 655	-46.7%
- других стран	0	0	0	-
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>250 140</b>	<b>299 850</b>	<b>-49 710</b>	<b>-16.6%</b>
<b>Резерв под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(25)</b>	<b>(28)</b>	<b>3</b>	<b>-10.7%</b>

#### Средства в кредитных организациях

	За 31 марта 2020 года	За 31 декабря 2019 года
<b>Валовая балансовая стоимость</b>		
Стадия 1	56 659	106 314
Стадия 2	-	-
Стадия 3	20	20
<b>Валовая балансовая стоимость итого</b>	<b>56 679</b>	<b>106 334</b>
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков</b>		
Стадия 1	5	8
Стадия 2	-	-
Стадия 3	20	20
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков итого</b>	<b>25</b>	<b>28</b>
<b>Итого балансовая стоимость средств в кредитных организациях</b>	<b>56 654</b>	<b>106 306</b>

## 5.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной задолженности, оцениваемой по амортизируемой стоимости:

	за 31 марта 2020 года		за 31 декабря 2019 года		Прирост (+) снижение (-)	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	270 000	9.17%	420 000	13.58%	-150 000	-35.7%
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	183 272	6.23%	153 345	4.96%	29 927	19.5%
Кредиты малому и среднему бизнесу	1 157 720	39.34%	1 128 675	36.51%	29 045	2.6%
Прочие кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	216 049	7.34%	301 953	9.77%	-85 904	-28.4%
Кредиты физическим лицам	1 054 074	35.82%	1 026 298	33.20%	27 776	2.7%
жилищное кредитование	45 050	4.27%	37 429	3.65%	7 621	20.4%
ипотечное кредитование	415 500	39.42%	392 979	38.29%	22 521	5.7%
автокредитование	18 922	1.80%	17 671	1.72%	1 251	7.1%
потребительское кредитование	574 602	54.51%	578 219	56.34%	-3 617	-0.6%
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с правом отсрочки платежа	5 049	0.17%	5 610	0.18%	-561	-10.0%
Прочие требования, признаваемые ссудами	12 183	0.41%	12 457	0.40%	-274	-2.2%
Требования по получению процентных доходов по ссудам и приравненной к ней задолженности	44 590	1.52%	43 319	1.40%	1 271	2.9%
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 942 937</b>	<b>100.0%</b>	<b>3 091 657</b>	<b>100.0%</b>	<b>-148 720</b>	<b>-4.8%</b>
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(259 863)	-	(266 707)	-	6 844	-2.6%
Корректировка до справедливой стоимости	(2 442)	-	(2 703)	-	261	-9.7%
<b>Итого чистая ссудная</b>	<b>2 680 632</b>		<b>2 822 247</b>		<b>-141 615</b>	<b>-5.0%</b>

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года незначительно выросли объемы кредитования физических лиц на 2,7% (большая доля роста задолженности приходится на жилищное кредитование - на 20,4% и на автокредитование - на 7,1%, потребительское кредитование - снижение на 0,6%), также значительно снизились объемы кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей - на 28,4% и объемы средств, размещенных в депозиты Банка России - на 35,7%. Снижение объемов кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей обусловлено экономической ситуацией, сложившейся в России и регионе в связи со снижением спроса. В наглядной форме данные можно увидеть в табличной форме выше.

Ссудная задолженность Банка России сроком 7 дней	Дата погашения	Валюта	за 31 марта 2020 года
			Сумма, тыс. рублей
Банк России	01.04.2020	RUR	270 000
<b>Итого</b>			<b>270 000</b>

Увеличились объемы кредитов и депозитов, предоставленных кредитным организациям на 19,5%. Банк размещает депозиты сроком от 1 до 7 дней в Небанковской кредитной организации – центральном контрагенте «Национальном Клиринговом Центре» (Акционерном обществе) в рамках договора об оказании клиринговых услуг. По соглашению Банку предоставлен допуск к клиринговому обслуживанию с категорией «В» на рынке депозитов ПАО Московская Биржа и присвоен код участника клиринга.

Таким образом, кредиты и депозиты в кредитных организациях представлены кредитами НКО НКЦ (АО) и обеспечительным платежом (взносом по бессрочному договору) с РНКО «Платежным центром» (ООО).

Ссудная задолженность кредитных организаций сроком на 1 день	Дата погашения	Валюта	за 31 марта 2020 года
			Сумма, тыс. рублей
НКО НКЦ (АО)	01.04.2020	RUR	77 600
НКО НКЦ (АО)	01.04.2020	RUR	22 400
НКО НКЦ (АО)	01.04.2020	RUR	80 000
РНКО "Платежный центр" (ООО)	-	RUR	3 272
<b>Итого</b>			<b>183 272</b>

Значительная доля корпоративного кредитного портфеля Банка составляет кредитование малого и среднего предпринимательства со следующей структурой по отраслям экономики, данные представлены до вычета резервов на возможные потери и резерва под ожидаемые кредитные убытки (с приравненной ссудной задолженности):

	за 31 марта 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства	441 619	32.13%	467 865	32.71%
Строительство	98 740	7.18%	108 913	7.61%
Транспорт и связь	36 678	2.67%	38 113	2.66%
Оптовая и розничная торговля	490 093	35.66%	516 475	36.10%
Операции с недвижимым имуществом	188 230	13.69%	177 911	12.44%
Прочие виды деятельности	119 109	8.67%	121 351	8.48%
<b>Итого ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>1 374 469</b>	<b>100%</b>	<b>1 430 628</b>	<b>100%</b>

Далее представлена информация о ссудной и приравненной к ней задолженности (кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, прочие размещенные средства) в разрезе регионов Российской Федерации, данные представлены до вычета резервов на возможные потери и резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Регион	за 31 марта 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	сумма, тыс. руб.	доля, %	сумма, тыс. руб.	доля, %
Белгородская область	98 000	4.01%	64 200	2.63%
Владимирская область	2 100 071	85.89%	2 193 977	88.66%
г.Москва и Московская область	86 745	3.55%	94 061	3.80%
Республика Коми	92 924	3.80%	96 945	3.92%
Нижегородская область	35 489	1.45%	3 483	0.14%
Остальные регионы	31 846	1.30%	22 327	0.90%
<b>Итого:</b>	<b>2 445 075</b>	<b>100%</b>	<b>2 474 993</b>	<b>100%</b>

Далее приводится анализ ссудной задолженности по кредитному качеству по состоянию за 31 марта 2020:

	Кредиты, депозиты Банка России и кредитных организаций	Кредиты ЮЛ	Кредиты ИП	Кредиты ФЛ	Прочие требования	Итого
<b>Валовая балансовая стоимость</b>						
Стадия 1	453 536	598 414	428 804	918 523	11 223	2 410 500
Стадия 2	-	291 418	-	25 783	534	317 735
Стадия 3	-	28 179	30 945	109 633	45 945	214 702
<b>Валовая балансовая стоимость итого</b>	<b>453 536</b>	<b>918 011</b>	<b>459 749</b>	<b>1 053 939</b>	<b>57 702</b>	<b>2 942 937</b>
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков</b>						
Стадия 1	(10)	(2 529)	-	(1 585)	(8)	(4 132)
Стадия 2	-	(27 233)	-	(13 497)	(299)	(41 029)
Стадия 3	-	(28 179)	(30 945)	(109 633)	(45 945)	(214 702)
<b>Резерв ожидаемых кредитных убытков итого</b>	<b>(10)</b>	<b>(57 941)</b>	<b>(30 945)</b>	<b>(124 715)</b>	<b>(46 252)</b>	<b>(259 863)</b>
Корректировка до справедливой стоимости	-	-	-	-	(2 442)	(2 442)
<b>Итого балансовая стоимость кредитов и дебиторской задолженности</b>	<b>453 526</b>	<b>860 070</b>	<b>428 804</b>	<b>929 224</b>	<b>9 008</b>	<b>2 680 632</b>

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

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность (без депозитов в Банке России и МБК и прочих размещенных средств)</b>	<b>2 321 648</b>	<b>2 368 594</b>
<b>Просроченная ссудная задолженность, всего</b>	<b>123 926</b>	<b>106 399</b>
в том числе		
- по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	57 676	57 153
- по кредитам физических лиц	66 250	49 246
<b>Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности, %</b>	<b>5.34%</b>	<b>4.49%</b>

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, распределяется следующим образом, данные представлены до вычета резервов на возможные потери:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Ссудная задолженность	519 244	490 315	341 157	1 432 561	159 660	<b>2 942 937</b>

### 5.3. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости

Ценные бумаги в соответствии с утвержденной бизнес-моделью Банком классифицированы в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк относит к данной категории ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена.

В течение 3 месяцев, закончившегося 31 марта 2020 года, Банк увеличил портфель ценных бумаг, оцениваемый по справедливой стоимости на 32,2% - на 35 329 тыс. рублей.

Географическая концентрация всех ценных бумаги данной категории – Российская Федерация.

Просроченных платежей по приобретенным бумагам за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года не было.

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	141 435	105 234	36 201	34.4%
Положительная переоценка	1 535	3 430	-1895	-55.2%
Отрицательная переоценка	1 073	375	698	186.1%
Процентный купонный доход	3 314	1 593	1721	108.0%
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>145 211</b>	<b>109 882</b>	<b>35 329</b>	<b>32.2%</b>

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

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I и II категории качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

Долговые ценные бумаги, включенные в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости, представлены следующими финансовыми активами 1 стадии:

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	Дата погашения	Валюта	Рейтинг эмитента (s&p/Moody's /Fitch)	за 31 марта 2020			за 31 декабря 2019		
				Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Оценочный резерв	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Оценочный резерв
Долговые ценные бумаги Министерства РФ					33 449	0		33 552	0
ОФЗ 46018 RMFS	24.11.2021	RUR	BBB-/Baa3/BBB	6.5	2 826		6.5	2 854	
ОФЗ 26211 RMFS	25.01.2023	RUR	BBB-/Baa3/BBB	7	3 175		7	3 262	
ОФЗ 26212 RMFS	19.01.2028	RUR	BBB-/Baa3/BBB	7.05	8 324		7.05	8 530	
ОФЗ 26222 RMFS	16.10.2024	RUR	BBB-/Baa3/BBB	7.1	9 665		7.1	9 560	
ОФЗ 26220 RMFS	07.12.2022	RUR	BBB-/Baa3/BBB	7.4	4 244		7.4	4 201	
ОФЗ 25083 RMFS	15.12.2021	RUR	BBB-/Baa3/BBB	7	5 215		7	5 145	
Долговые ценные бумаги субъектов РФ					1 584	(1)		7 270	(12)
ННовгор17	05.12.2022	RUR	-/-/-	8.1	1 584	(1)	8.1	3 107	(2)
Ульян.об17	07.12.2024	RUR					8.1	4 163	(10)
Долговые ценные бумаги кредитных организаций					20 552	(298)		10 698	(29)
ВЭБПО1Р10	18.06.2020	RUR					8.2	2 028	(2)
ВЭБПО1Р09	18.06.2021	RUR					8.75	1 941	
СберБ Б78R	26.03.2021	RUR					8.2	1 043	(3)
РСХБ БО-05Р	09.03.2022	RUR					7.4	3 140	(13)
ГПБ БО-19	12.02.2023	RUR					7.45	2 546	(11)
МКБ 1R2	30.11.2021	RUR	BB-/Baa3/BB	7.75	20 552	(298)			
Долговые ценные бумаги прочих резидентов					89 626	(50)		58 362	(45)
Автодор2Р4	25.02.2021	RUR	-/-/BBB	8	6 170		8	6 290	
Газпромнф1Р3R	17.10.2022	RUR					7.85	4 173	
ГТЛК 1Р15	21.10.2025	RUR	BB/Baa1/BB+	7.69	15 327				
ГТЛК 1Р-13	20.01.2034	RUR					9.5	2 129	
ДетМир БО5	01.12.2026	RUR	-/-/-	7.25	10 173	(6)	7.25	10 022	(6)
ЕврХимБ1Р3	09.04.2022	RUR					8.75	2 652	
ИКС5Фин1Р4	16.01.1934	RUR					8.5	2 054	(11)
ЖКХРСЯ БО1	28.07.2026	RUR	-/-/-	12.5	10 722	(26)	12.5	9 011	(20)
Новотр 1Р1	27.11.2024	RUR	-/-/-	8.75	8 066	(5)	8.75	8 175	(5)
Сегежа1Р1R	26.01.2023	RUR	-/-/-	7.1	9 969	(13)			
РОСНАНО 6	13.10.2022	RUR	-/-/BBB	12.5	24 077				
РОСНАНО2Р3	20.10.2022	RUR	-/-/BBB	7.7	3 505		7.7	5 182	(3)
Магнит3Р02	23.02.2021	RUR					8.5	2 497	
МТС 001Р-2	25.03.2021	RUR					8.85	1 591	
МТС 001Р-3	03.11.2022	RUR					7.7	3 004	
ТрансмшПБ2	29.10.2021	RUR	-/-/BB	9.15	1 617		9.15	1 582	
Итого					145 211	(349)		109 882	(86)

Ниже представлены долговые ценные бумаги прочих резидентов по видам экономической деятельности:

	за 31 марта 2020 года		за 31 декабря 2019 года	
	сумма, тыс. рублей	доля, %	сумма, тыс. рублей	доля, %
Обрабатывающие производства:	0	0.00%	6 825	11.69%
- нефтяная промышленность	0		4 173	
- химическая промышленность	0		2 652	
Транспорт и связь	8 066	9.00%	12 770	21.88%
Оптовая и розничная торговля	22 512	25.12%	14 101	24.16%
Управление имуществом	6 170	6.88%	15 301	26.22%
Лизинг и прочие финансовые услуги	52 878	59.00%	9 365	16.05%
<b>Итого:</b>	<b>89 626</b>	<b>100%</b>	<b>58 362</b>	<b>100%</b>

Долговые и долевыe ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и производные финансовые инструменты по состоянию за 31 марта 2020 года, отсутствуют.

#### **5.4. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

В соответствии с требованиями МСФО 9 Банк признает имеющиеся ценные бумаги финансовыми активами, оцениваемыми по амортизированной стоимости в сумме 141 543 тыс. рублей.

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года, портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, был увеличен на 7,85% на сумму 10 306 тыс. рублей.

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Балансовая стоимость ценных бумаг	139 974	130 392	9 582	7.35%
Процентный купонный доход	1 569	845	724	85.68%
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>141 543</b>	<b>131 237</b>	<b>10 306</b>	<b>7.85%</b>
Резерв под обесценение	0	0	0	-
<b>Итого вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>141 543</b>	<b>131 237</b>	<b>10 306</b>	<b>7.85%</b>

Таким образом, вложения в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 31 марта 2020 года представлены следующими долговыми ценными бумагами:

Финансовые активы	Дата погашения	Валюта	Рейтинг эмитента (s&p/Moody's/Fitch)	за 31 марта 2020 года			за 31 декабря 2019 года		
				Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Оценочный резерв	Размер купонного дохода, % годовых	Сумма, тыс. рублей	Оценочный резерв
Долговые обязательства Министерства РФ				50 714			40 494		
ОФЗ 26224 RMFS	23.05.2029	RUR	BBB-/Baa3/BBB	6.9	15 177		6.9	5 011	
ОФЗ 26225 RMFS	10.05.2034	RUR	BBB-/Baa3/BBB	7.25	5 125		7.25	5 034	
ОФЗ 24020 RMFS	27.07.2022	RUR	BBB-/Baa3/BBB	7	30 412		7	30 449	
Долговые обязательства Банка России				70 805			70 752		
КОБР-26	15.01.2020	RUR					7	50 689	
КОБР-28	11.03.2020	RUR					6.5	20 063	
КОБР-29	15.04.2020	RUR	BBB-/Baa3/BBB	6.25	50 644				
КОБР-30	13.05.2020	RUR	BBB-/Baa3/BBB	6	20 161				
Долговые обязательства прочих резидентов				20 024			20 025		
Татнфм1P1	20.12.2022	RUR	-/Baa2/BBB-	6.45	20 024		6.45	20 025	(34)
Итого				141 543			0	131 271	(34)

Данные ценные бумаги классифицированы Банком в I категорию качества в соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П.

**За 31 марта 2020 года**

**Валовая балансовая стоимость**

Стадия 1	141 543
Стадия 2	-
Стадия 3	-

**Валовая балансовая стоимость итого 141 543**

**Резерв ожидаемых кредитных убытков**

Стадия 1	-
Стадия 2	-
Стадия 3	-

**Резерв ожидаемых кредитных убытков итого -**

**Итого балансовая стоимость вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизируемой стоимости 141 543**

## 5.5. Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие по состоянию за 31 марта 2020 года в Банке отсутствуют.

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

Финансовые вложения в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по депозитам и заемным средствам, по состоянию на 31 марта 2020 года в Банке отсутствуют.

## **5.7. Информация по каждому классу основных средств**

### **Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости**

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка основных средств отражается способом обнуления амортизации.

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

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

Расчетная ликвидационная стоимость основных средств анализируется на предмет возможного пересмотра в конце каждого отчетного года.

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

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

### **Методы амортизации основных средств**

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

Амортизация не начисляется:

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

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

При признании объекта основных средств Банк определяет срок полезного использования объекта основных средств. При определении этого срока Банк применяет Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденную Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 года № 1, учитывая при этом максимальный срок полезного использования.

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

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

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

Наименование однородных групп основных средств	за 31 марта 2020 года			за 31 декабря 2019 года		
	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Здания и сооружения	108 689	697	0	108 689	0	63 469
Основные средства, кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	53 346	30 699	0	53 346	29 395	0
Земля	11 106	0	0	11 106	0	0
Вложения в сооружение (строительство) создание (изготовление) и приобретение основных средств	288	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>173 429</b>	<b>31 396</b>	<b>0</b>	<b>173 141</b>	<b>29 395</b>	<b>63 469</b>

Сверка балансовой стоимости основных средств на текущую дату за 31 марта 2020 года и начало года за 31 декабря 2019 года представлена ниже:

	Здания и сооружения	Основные средства кроме зданий и сооружений, земли и незавершенного строительства	Земля	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	Итого
<b>Остаток на начало 2019 года</b>	<b>213 534</b>	<b>37 763</b>	<b>10 689</b>	<b>858</b>	<b>262 844</b>
Поступления	0	0	0	12 982	12 982
Выбытие	(2 540)	(60)	0	0	(2 600)
Перевод	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Обнуление амортизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2019 года</b>	<b>210 994</b>	<b>37 703</b>	<b>10 689</b>	<b>13 840</b>	<b>273 226</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>Остаток на начало 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>26 311</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 311</b>
Амортизационные отчисления	986	1 014	0	0	2 000
Выбытия	(17)	(60)	0	0	(77)
Перевод	0	0	0	0	0
Обнуление амортизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2019 года</b>	<b>969</b>	<b>27 265</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>28 234</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2019 года</b>	<b>210 025</b>	<b>10 438</b>	<b>10 689</b>	<b>13 840</b>	<b>244 992</b>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>108 689</b>	<b>53 346</b>	<b>11 106</b>	<b>0</b>	<b>173 141</b>
Поступления	0	0	0	288	288
Выбытие	0	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Обнуление амортизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0
Обесценение	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2020 года</b>	<b>108 689</b>	<b>53 346</b>	<b>11 106</b>	<b>288</b>	<b>173 429</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>Остаток на начало года</b>	<b>0</b>	<b>29 395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 395</b>
Амортизационные отчисления	697	1 304	0	0	2 001
Выбытия	0	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	0	0
Обнуление амортизации при проведении переоценки	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2020 года</b>	<b>697</b>	<b>30 699</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 396</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2020 года</b>	<b>107 992</b>	<b>22 647</b>	<b>11 106</b>	<b>288</b>	<b>142 033</b>

Амортизация основных средств отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 2 000 тыс. рублей, за предыдущий отчетный период - в сумме 2 000 тыс. рублей.

Ограничения прав собственности на основные средства по состоянию за 31 марта 2020 года отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств основных средств нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию за 31 марта 2020 года отсутствуют.

Переоценка основных средств по группе зданий и сооружений, переоценка земельного участка под содержание пристроенных помещений банка произведена по состоянию За 31 декабря 2019 года ООО «Бизнес-Система».

Оценщик Игнатьев Роман Владимирович - действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный Совет». Свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 2025 от 17 мая 2016 года. Страхование ответственности при осуществлении оценочной деятельности произведено Страховым акционерным обществом «ВСК», страховой полис № 1700SB4001869, срок действия с 01 июня 2017 года по 31 мая 2020 года. Страхование ответственности юридического лица при осуществлении оценочной деятельности произведено АО «АльфаСтрахование», страховой полис № 4091R/776/00036/9, срок действия с 12 сентября 2019 года по 11 сентября 2020 года.

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

Инвентарный номер ОС	Наименование основного средства	Балансовая (первоначальная) стоимость
11	Гараж	4
31	Встроенно-пристроенное нежилое помещение по адресу г.Владимир, пр-т Ленина, д.35	120
32	Нежилое помещение по адресу г.Владимир, ул.Безыменского на территории котельной в микрорайоне 9В	124
1192	Гараж г.Радужный	2
1193	Помещение АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК» по адресу г.Радужный, 1 квартал, д.15	722
60401-1463	Встроенные нежилые помещения общей площадью 575,9 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	5 162
60401-1464	Пристроенные нежилые помещения общей площадью 1041,7 кв.м. по адресу г.Владимир пр-т Ленина д.35	
60401-1452	Нежилое помещение общей площадью 36 кв.м этаж 3 по адресу г.Владимир пр-т Ленина, д.35	2 699
60401-1553	Помещение дополнительного офиса "Восток"	25 864
1	Земельный участок под содержание пристроенных помещений Банка (площадь 1180кв.м.)	275
<b>Итого:</b>		<b>34 972</b>

Валовая балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств, по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 22 079 тыс. рублей.

#### **Информация по каждому классу НМА**

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

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

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

Банк не имеет нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией.

Банк не производит переоценку нематериальных активов.

Классификация нематериальных активов по срокам полезного использования:

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

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

Наименование однородной группы нематериальных активов	за 31 марта 2020 года			за 31 декабря 2019 года		
	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения	Балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Сумма убытка от обесценения
Товарные знаки	40	17	0	40	16	0
Веб-сайты	93	71	0	93	67	0
Программное обеспечение (неисключительное право)	3 503	1 627	0	3 430	1 469	0
Лицензии	26 375	7 598	0	26 210	6 911	41
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	2 774	0	0	2 616	0	0
<b>Итого:</b>	<b>32 785</b>	<b>9 313</b>	<b>0</b>	<b>32 389</b>	<b>8 463</b>	<b>41</b>

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

	Товарные знаки	Веб- сайты	Программное обеспечение (неисключительное право)	Лицензии	Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	Итого
<b>Остаток на начало 2019 года</b>	<b>40</b>	<b>93</b>	<b>3 001</b>	<b>20 426</b>	<b>2 295</b>	<b>25 855</b>
Поступления	0	0	279	1 753	178	2 210
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	364	(364)	0
Обесценение	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2019 года</b>	<b>40</b>	<b>93</b>	<b>3 280</b>	<b>22 543</b>	<b>2 109</b>	<b>28 065</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>Остаток на начало 2019 года</b>	<b>11</b>	<b>49</b>	<b>865</b>	<b>4 622</b>	<b>0</b>	<b>5 547</b>
Амортизационные отчисления	1	4	142	515	0	662
Выбытия	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2019 года</b>	<b>12</b>	<b>53</b>	<b>1 007</b>	<b>5 137</b>	<b>0</b>	<b>6 209</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2019 года</b>	<b>28</b>	<b>40</b>	<b>2 273</b>	<b>17 406</b>	<b>2 109</b>	<b>21 856</b>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>40</b>	<b>93</b>	<b>3 430</b>	<b>26 210</b>	<b>2 616</b>	<b>32 389</b>
Поступления	0	0	73	165	485	723
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	0	(327)	(327)
<b>Остаток за 31 марта 2020 года</b>	<b>40</b>	<b>93</b>	<b>3 503</b>	<b>26 375</b>	<b>2 774</b>	<b>32 785</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>						
<b>Остаток на начало года</b>	<b>16</b>	<b>67</b>	<b>1 469</b>	<b>6 911</b>	<b>0</b>	<b>8 463</b>
Амортизационные отчисления	1	4	158	687	0	850
Выбытия	0	0	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2020 года</b>	<b>17</b>	<b>71</b>	<b>1 627</b>	<b>7 598</b>	<b>0</b>	<b>9 313</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2020 года</b>	<b>23</b>	<b>22</b>	<b>1 876</b>	<b>18 777</b>	<b>2 774</b>	<b>23 472</b>

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за предыдущий отчетный период в сумме 662 тыс. рублей.

Амортизация нематериальных активов отражена по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах за отчетный период в сумме 850 тыс. рублей.

Договорные обязательств по приобретению нематериальных активов по состоянию за 31 марта 2020 года отсутствуют.

Ограничения прав собственности на нематериальные активы по состоянию за 31 марта 2020 года отсутствуют.

Переданных в залог в качестве обеспечения обязательств нематериальных активов нет.

Балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных нематериальных активов, по состоянию на 31 марта 2020 года составляет 1 592 тыс. рублей.

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

#### **5.8. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности**

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

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

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

Наименование показателя	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости и переданная в аренду	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	Итого
<b>Остаток на начало 2019 года</b>	<b>2 068</b>	<b>8 435</b>	<b>2 060</b>	<b>12 563</b>
Поступления	0	0	0	0
Выбытие	(2 068)	0	0	(2 068)
Перевод	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>8 435</b>	<b>2 060</b>	<b>10 495</b>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>1 174</b>	<b>6 547</b>	<b>1 580</b>	<b>9 301</b>
Поступления	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0
Перевод	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0
<b>Остаток за 31 марта 2020 года</b>	<b>1 174</b>	<b>6 547</b>	<b>1 580</b>	<b>9 301</b>

По состоянию на 31 декабря 2019 года ООО «Бизнес-Система» произведена переоценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Оценщик Игнатьев Роман Владимирович - действительный член саморегулируемой организации оценщиков «Экспертный Совет». Свидетельство о членстве в саморегулируемой

организации оценщиков № 2025 от 17 мая 2016 года. Страхование ответственности при осуществлении оценочной деятельности произведено Акционерным обществом «АльфаСтрахование», страховой полис № 4091R/776/00036/9, срок действия с 12 сентября 2019 года по 11 сентября 2020 года.

За отчетный период сумма арендного дохода от недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составила 185 тыс. рублей.

За отчетный период расходы на содержание недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составили 77 тыс. рублей.

## 5.9. Информация о договорах операционной и финансовой аренды

**Банк выступает арендатором основных средств в отношении договоров финансовой аренды**

Информация о договорах аренды по состоянию на отчетную дату представлена ниже:

Реквизиты договора аренды	Арендодатель	Наименование арендованного имущества (основного средства)
Договор аренды недвижимого имущества б/н от 01.06.2016г. (с последующей пролонгацией)	ИП Ибрагимова Халися Абдуловна	Нежилое помещение общей площадью 115.5 кв.м. по адресу Владимирская область, г.Муром, ул.Советская, д.6
Договор аренды б/н от 01.01.2009г. (с последующей пролонгацией)	ЗАО «Фирма «Флора»	Нежилое помещение по общей площадью 72 кв.м по адресу г.Владимир, ул.Мещерская, д.4
Договор аренды б/н от 31.01.2020г.	Публичное акционерное общество "Московский индустриальный банк"	Конструктивный элемент-крыльцо, примыкающее к нежилым помещениям по адресу г.Владимир. Пр-т Ленина, д.35. площадью 86.36 кв.м
Договор аренды нежилого помещения №1 от 20.09.2019 года (без пролонгации)	ИП Хлюстов Сергей Николаевич, ИП Шиббаева Елена Игоревна	Нежилое помещение общей площадью 80 кв.м по адресу г. Москва, ул. Земляной вал, д.25
Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.11.2019г. (на 11 месяцев с последующей пролонгацией)	ООО "Перспектива"	Нежилое помещение общей площадью 149,7 кв.м. парковочное место №12 и №23, по адресу г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6
Договор аренды N 3/2016 аренды нежилого помещения для размещения банкомата от 19.10.2016г. (с последующей пролонгацией)	ООО «Изолан Инвест»	Нежилое помещение общей площадью 1 кв.м. по адресу г.Владимир, ул.Большая Нижегородская, д. 81
Договор аренды транспортного средства №3805 от 04.12.2019г.	Солдаткин Алексей Витальевич	Транспортное средство HYUNDAI IX35 ГРЗ H032MM152

Информация о сроках действия договоров финансовой аренды и наличии опциона на продление представлена ниже:

Наименование договора аренды	Срок договора аренды	Наличие (отсутствие) опциона на продление	Ожидаемый срок аренды
Договор аренды недвижимого имущества б/н от 01.06.2016г. ИП Ибрагимов Халия Абдуловна	С 01.06.2016г. по 30.04.2017г.	Договор пролонгируется каждый год, последняя пролонгация с 01.02.2020г. по 31.12.2020г.	Долгосрочный- 2 года с даты начала последней пролонгации (по 30.11.2021г.)
Договор аренды б/н от 01.01.2009г. ЗАО «Фирма «Флора»	С 01.01.2009г. по 25.01.2009г.	Договор пролонгируется каждый год, последняя пролонгация с 05.09.2019г. по 31.08.2020г.	Долгосрочный- 2 года с даты начала последней пролонгации (по 20.08.2021г.)
Договор аренды N 3/2016 аренды нежилого помещения для размещения банкомата от 19.10.2016г. ООО «Изолан Инвест»	С 19.10.2016г. по 16.10.2017г.	Договор пролонгируется каждый год, последняя пролонгация с 10.10.2019г. по 08.10.2020г.	Долгосрочный-2 года с даты начала последней пролонгации (по 08.10.2021г.)
Договор аренды нежилого помещения б/н от 01.11.2019г. ООО «Перспектива»	С 01.11.2019г. по 30.09.2020г.	Наличие опциона на продление	Долгосрочный- 2 года с даты начала аренды (по 31.08.2021г.)
Договор аренды нежилого помещения N 1 от 20.09.2019г. ИП Хлюстов Сергей Николаевич, ИП Шибеева Елена Игоревна	С 20.09.2019г. по 19.08.2020г.	Отсутствует опцион на продление	Краткосрочный
Договор аренды б/н от 31.01.2020г. ПАО «Московский Индустриальный банк»	С 01.02.2020г. по 31.12.2024г.	Наличие опциона на продление	Долгосрочный- 5 лет с даты начала аренды (по 31.12.2024г.)
Договор аренды транспортного средства N 3805 от 04.12.2019г. Солдаткин Алексей Витальевич	С 04.12.2019г. по 04.12.2020г.	Отсутствует опцион на продление	Краткосрочный

В договорах финансовой аренды отсутствуют права на приобретение арендованного актива, в том числе на пересмотр его цены, а также об условиях таких прав, о наличии ограничений в договорах аренды (выплата дивидендов, привлечение дополнительных заимствований и заключение новых договоров аренды).

Договор аренды нежилого помещения №1 от 20 сентября 2019 года ИП Хлюстов С.Н., ИП Шибеева Е.И. и договор аренды транспортного средства №3805 от 04 декабря 2019 года Солдаткин А.В. признаны краткосрочными на основании профессионального суждения по определению ожидаемого срока аренды. Арендные платежи по краткосрочной аренде признаются в качестве расхода в течение всего срока аренды.

За отчетный период 2020 года сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов по краткосрочной аренде, составила 1 415 тыс. рублей.

Договора аренды признанные долгосрочными учитываются как активы в форме права пользования и обязательства по аренде.

На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, включая НДС.

Каждому инвентарному объекту актива в форме права пользования при признании присваивается инвентарный номер.

Актив в форме права пользования после первоначального признания оценивается с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Стоимость актива в форме права пользования списывается на расходы через амортизацию. Для всех активов в форме права пользования применяется линейный способ начисления амортизации.

Срок полезного использования актива в форме права пользования определяется исходя из ожидаемого срока договора аренды.

В первый рабочий день отчетного периода по состоянию на 1 января 2020 года Банк признал активы в форме права пользования в размере 3 814 тыс. рублей и обязательства по договорам аренды в сумме 3 930 тыс. рублей.

Сверка балансовой стоимости активов в форме права пользования представлена ниже:

Наименование показателя	Актив в форме права пользования
<b>Остаток на начало года</b>	<b>0</b>
Поступление	4 034
Выбытие	0
<b>Остаток за 31 марта 2020 года</b>	<b>4 034</b>
<b>Остаток на начало года</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	548
Выбытие	0
<b>Остаток за 31 марта 2020 года</b>	<b>548</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2020 года</b>	<b>3 486</b>

Информация балансовой стоимости и начисленной амортизации по каждому виду арендованных активов на конец отчетного периода представлена ниже:

Наименование имущества, полученного в финансовую аренду	Балансовая стоимость за отчетный период за 31.03.2020г.	Амортизация за 31.03.2020г.
Нежилое помещение общей площадью 115.5 кв.м. по адресу Владимирская область, г.Муром, ул.Советская, д.6 по дог. б/н от 01.06.2016г.	1572	204
Нежилое помещение по общей площадью 72 кв.м по адресу г.Владимир, ул.Мещерская, д.4 по дог. б/н от 01.01.2009г.	384	59
Конструктивный элемент-крыльцо, примыкающее к нежилым помещениям по адресу г.Владимир, пр-т Ленина, д.35, площадью 86.36 кв.м. по дог. б/н от 31.01.2019г.	221	7
Нежилое помещение общей площадью 149,7 кв.м. парковочное место №12 и №23, по адресу г. Нижний Новгород, ул. Минина, д. 19/6 по дог. б/н от 01.11.2019г.	1854	277
Нежилое помещение общей площадью 1 кв.м. по адресу г.Владимир, ул.Большая Нижегородская, д. 81 по дог. 3/2016 от 19.10.2016г.	3	1
<b>Итого:</b>	<b>4 034</b>	<b>548</b>

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей на конец отчетного периода и их приведенной стоимости по договорам финансовой аренды, представлена ниже:

**За 31 марта 2020 года**

**Сумма будущих минимальных арендных платежей**

Менее 1 года	2 251
От 1 до 5 лет	1 362
Свыше 5 лет	-
<b>Итого обязательств по финансовой аренде</b>	<b>3 613</b>

В качестве расхода по арендным обязательствам за отчетный период признаны проценты в сумме 59 тыс. рублей.

В отчетном периоде отсутствовали договоры финансовой аренды, заключенные Банком в качестве арендодателя.

#### **Договоры операционной аренды**

##### **Банк выступает арендодателем**

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

Информация об общих характеристиках договоров аренды представлена ниже:

<b>Реквизиты договоров аренды</b>	<b>Арендатор</b>	<b>Наименование имущества, сданного в аренду</b>
Договор аренды нежилого помещения N 21 от 01.12.2013г. (с последующей пролонгацией)	ИП Максимовская Светлана Павловна	Часть помещения на втором этаже площадью 15 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А
Договор аренды нежилого помещения N 19 от 01.12.2013г. (с последующей пролонгацией)	ИП Волкова Ирина Николаевна	Часть помещения на втором этаже площадью 30 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А
Договор аренды нежилого помещения б/н от 25.07.2016г. (с последующей пролонгацией)	ИП Журавлев Владислав Владимирович	Часть помещения на первом этаже площадью 100 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А
Договор аренды нежилого помещения б/н от 27.01.2020г. (с последующей пролонгацией)	ИП Булхова Наталья Викторовна	Часть помещения на втором этаже площадью 23 кв.м. в нежилом здании, расположенном по адресу Владимирская обл., ЗАТО г.Радужный, 3-й квартал, д.38, 38А

Общая сумма арендной платы, признанной в качестве дохода в отчетном периоде, составила 185 тыс. рублей.

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

В состав прочих активов включены:

	<b>за 31 марта 2020 года</b>	<b>за 31 декабря 2019 года</b>	<b>Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.</b>	<b>%</b>
Требования по получению комиссий	568	523	45	8.6%
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 282	5 187	3 095	59.7%
Расчеты с прочими дебиторами	1 335	1 481	-146	-9.9%
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	347	304	43	14.1%
Прочие требования	473	106	367	346.2%
<b>Всего прочие активы</b>	<b>11 005</b>	<b>7 601</b>	<b>3 404</b>	<b>44.8%</b>
Резерв на возможные потери	(5 189)	(3 943)	-1 246	31.6%
<b>Итого прочие активы</b>	<b>5 816</b>	<b>3 658</b>	<b>2 158</b>	<b>59.0%</b>

Прочие требования в сумме 473 тыс. рублей состоят из:

- требований по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка – 16 тыс. рублей;
- налога на добавленную стоимость, уплаченного – 88 тыс. рублей;
- расчетов по социальному страхованию и обеспечению – 10 тыс. рублей;
- расчётов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами - 339 тыс. рублей;
- расчетов по прочим доходам, по получению вознаграждения по соглашению о сотрудничестве по развитию системы ипотечного жилищного кредитования - 20 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих активов:

- до востребования и менее 1 месяца – 368 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 2 020 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев - 955 тыс. рублей;
- от года - 470 тыс. рублей;
- неопределенный срок – 2 003 тыс. рублей.

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

	<b>За 31 марта 2020 года</b>	<b>За 31 декабря 2019 года</b>
В валюте РФ	11 032	6 976
Доллары США	127	255
ЕВРО	4	0
<b>Итого прочие активы</b>	<b>11 163</b>	<b>7 231</b>
Корректировка прочих активов на встречные обязательства по незавершенным расчетам с операторами услуг платежных систем и резервы	(5 347)	(3 573)
<b>Всего прочие активы</b>	<b>5 816</b>	<b>3 658</b>

### **5.11. Средства кредитных организаций**

По состоянию за 31 марта 2020 года у Банка отсутствуют обязательства перед кредитными организациями в виде счетов «ЛОРО», привлеченных межбанковских кредитов и депозитов, а также обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг, депозитов «овернайт» и синдицированных кредитов.

### **5.12. Средства клиентов**

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

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>37 659</b>	<b>32 049</b>	<b>5 610</b>	<b>17.5%</b>
Текущие (расчетные) счета	37 659	32 049	5 610	17.5%
Срочные депозиты	0	0	0	
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>718 917</b>	<b>846 864</b>	<b>-127 947</b>	<b>-15.1%</b>
Текущие (расчетные) счета	516 727	502 594	14 133	2.8%
Срочные депозиты	202 190	344 270	-142 080	-41.3%
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 431 608</b>	<b>1 471 886</b>	<b>-40 278</b>	<b>-2.7%</b>
Текущие счета (депозиты до востребования)	311 549	360 819	-49 270	-13.7%
Срочные депозиты	1 120 059	1 111 067	8 992	0.8%
<b>Обязательства по уплате процентов</b>	<b>1 037</b>	<b>508</b>	<b>529</b>	<b>104.1%</b>
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>2 189 221</b>	<b>2 351 307</b>	<b>-162 086</b>	<b>-6.9%</b>

Состав привлеченных средств клиентов (юридические лиц, государственных и общественных организаций) в разрезе видов экономической деятельности с учетом обязательств по уплате процентов:

	за 31 марта 2020 года	%	за 31 декабря 2019 года	%
Оптовая и розничная торговля	221 138	29.19%	179 350	20.40%
Строительство	59 254	7.82%	152 735	17.37%
Добыча полезных ископаемых	1 150	0.15%	1 166	0.13%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	919	0.12%	1 681	0.19%
Операции с недвижимым имуществом	59 670	7.88%	58 267	6.63%
Транспорт и связь	8 657	1.14%	6 226	0.71%
Обрабатывающие производства	154 381	20.38%	158 615	18.04%
Сельское, лесное хозяйство, охота и рыбалка	22	0.00%	115	0.00%
Прочие виды деятельности	252 345	33.32%	321 224	36.53%
<b>Итого:</b>	<b>757 536</b>	<b>100.00%</b>	<b>879 379</b>	<b>100.00%</b>

Состав привлеченных средств клиентов (индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности с учетом обязательств по уплате процентов:

	за 31 марта 2020 года	%	за 31 декабря 2019 года	%
Оптовая и розничная торговля	33 766	22.52%	52 028	27.22%
Строительство	19 115	12.75%	43 361	22.68%
Обеспечение электрической энергией, газом и паром	1 460	0.97%	1 192	0.62%
Операции с недвижимым имуществом	44 410	29.62%	24 548	12.84%
Транспорт и связь	26 712	17.82%	38 224	20.00%
Обрабатывающие производства	11 323	7.55%	13 564	7.10%
Сельское, лесное хозяйство, охота и рыбалка	90	0.06%	108	0.06%
Прочие виды деятельности	13 057	8.71%	18 119	9.48%
<b>Итого:</b>	<b>149 933</b>	<b>100.00%</b>	<b>191 144</b>	<b>100.00%</b>

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи Банку не предоставлялись.

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

Неисполненные обязательства Банка по состоянию за 31 марта 2020 года отсутствуют.

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

По состоянию за 31 марта 2020 года у Банка отсутствуют финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

### **5.14. Выпущенные долговые обязательства**

По состоянию за 31 марта 2020 года выпущенные долговые обязательства у Банка отсутствуют.

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

В состав прочих обязательств включены:

	за 31 марта 2020 года	за 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Расчеты по налогам и сборам	1 194	1 573	-379	-24.1%
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 155	1 617	538	33.3%
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка	7 137	14 845	-7 708	-51.9%
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам Банка	2 701	2 563	138	5.4%
Расчеты по выданным банковским гарантиям	2 950	3 142	-192	-6.1%
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	273	1 459	-1 186	-81.3%
Арендные обязательства	3 613	0	3 613	-
Прочие обязательства	450	471	-21	-4.5%
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>20 473</b>	<b>25 670</b>	<b>-5 197</b>	<b>-20.2%</b>

Прочие обязательства в сумме 450 тыс. рублей состоят из:

- расчетов с акционерами Банка по дивидендам – 23 тыс. рублей;
- расчетов с прочими кредиторами – 55 тыс. рублей;
- прочих обязательств Банка в сумме – 372 тыс. рублей.

Сроки, оставшиеся до погашения прочих обязательств:

- до востребования и менее 1 месяца – 11 030 тыс. рублей;
- от 1 до 6 месяцев – 1 852 тыс. рублей;
- от 6 до 12 месяцев – 2 029 тыс. рублей;
- от 1 года – 5 562 тыс. рублей.

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

	За 31 марта 2020 года	За 31 декабря 2019 года
В валюте РФ	20 514	26 137
Доллары США	117	80
ЕВРО	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>20 631</b>	<b>26 217</b>
Корректировка прочих обязательств на встречные требования по незавершенным расчетам с операторами услуг платежных систем	(158)	(547)
<b>Всего прочие обязательства</b>	<b>20 473</b>	<b>25 670</b>

#### 5.16. Требования и обязательства по налогу на прибыль

Обязательство по текущему налогу на прибыль за 31 марта 2020 года составляет 71 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 года – 503 тыс. рублей).

Требования по налогу на прибыль к федеральному бюджету и бюджету субъекта РФ за 31 марта 2020 года составляют 1 685 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 года – 1 663 тыс. рублей).

Отложенное налоговое обязательство за 31 марта 2020 года составляет 20 991 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 года – 20 991 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив за 31 марта 2020 года 1 152 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 года – 1 152 тыс. рублей).

#### 5.17. Уставный капитал

По состоянию за 31 марта 2020 года уставный капитал Банка составляет 725 200 тысяч рублей, сформированный за счет 725 200 тысяч штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 рубль за 1 акцию.

По состоянию за 31 марта 2020 года собственные акции, выкупленные у акционеров, составляю 408 тыс. рублей.

Уставный капитал оплачен полностью.

#### 5.18. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

- **Судебные разбирательства.**

По состоянию за 31 марта 2020 года Банк участвовал в судебных разбирательствах в качестве истца в связи с подачей в судебные органы исковых заявлений о взыскании просроченной ссудной задолженности по кредитным договорам. Исходя из сложившейся судебной практики, во всех случаях в пользу Банка будут вынесены решения о взыскании просроченных ссудных задолженностей.

Банк является Ответчиком по иску Департамента имущественных и земельных отношений администрации Владимирской области о взыскании арендных платежей в размере 59 920 руб. По состоянию на 31 марта 2020 истцу отказано в удовлетворении его требований Арбитражным судом Владимирской области и апелляционной инстанцией, кассационная жалоба находится на рассмотрении в Федеральном арбитражном суде Волго-Вятского округа.

- **Налоговое законодательство.**

Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно

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

Таким образом, резервы – оценочные обязательства, по состоянию за 31 марта 2020 года отсутствуют (за 31 декабря 2019 года – отсутствуют).

- **Обязательства кредитного характера.**

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

Обязательства кредитного характера составляют:

	<b>За 31 марта 2020 года</b>	<b>За 31 декабря 2019 года</b>	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Неиспользованные кредитные линии	308 631	281 890	26 741	9.5%
Гарантии выданные	58 007	59 895	-1 888	-3.2%
<b>Итого обязательств кредитного характера</b>	<b>366 638</b>	<b>341 785</b>	<b>24 853</b>	<b>7.3%</b>
Оценочные резервы по обязательствам кредитного характера	(9 119)	(13 029)	3 910	-30.0%

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

#### **5.19. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.**

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера и прочим возможным потерям составляют:

	<b>За 31 декабря 2019 года</b>	<b>За 31 декабря 2019 года</b>	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Резерв под неиспользованные кредитные линии	7 384	11 565	-4 181	-36.2%
Резерв под выданные гарантии	1 728	1 447	281	19.4%
Резерв под аккредитивы	7	17	-10	-58.8%
<b>Итого резервов</b>	<b>9 119</b>	<b>13 029</b>	<b>-3 910</b>	<b>-30.0%</b>

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

### 6.1. Чистый процентный доход

	Прирост (+) снижение (-)			
	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	тыс. руб.	%
Процентные доходы				
по средствам в Банке России	5 970	13 813	-7 843	-56.8%
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	2 232	2 262	-30	-1.3%
по ссудам, предоставленным физическим лицам	29 362	57 705	-28 343	-49.1%
по ссудам, предоставленным корпоративным клиентам	37 759	36 413	1 346	3.7%
по корреспондентским счетам в других банках	0	0	0	-
Итого процентных доходов, по финансовым активам, не оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	75 323	110 193	-34 870	-31.6%
Финансовые активы отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 485	1 104	1 381	125.1%
По вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	2 153	223	1 930	865.5%
Итого процентные доходы	79 961	111 520	-31 559	-28.3%
Процентные расходы				
по привлеченным средствам кредитных организаций	2	0	2	-
по средствам корпоративных клиентов	4 657	3 582	1 075	30.0%
по средствам физических лиц	16 866	18 501	-1 635	-8.8%
Итого процентные расходы	21 525	22 083	-558	-2.5%
Чистые процентные доходы до формирования резервов	58 436	89 437	-31 001	-34.7%
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	7 717	26 547	-18 830	-70.9%
- В т.ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3 328	(30 230)	33 558	-111.0%
Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери	66 153	115 984	-49 831	-43.0%

## 6.2. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы от операций по приобретенным ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 191	3	1 188	39600.0%
- Субъектов Российской Федерации	134	0	134	-
- Кредитных организаций	330	0	330	-
- прочих резидентов	727	3	724	24133.3%
Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	884	26	858	3300.0%
- Российской Федерации	2	6	-4	-66.7%
- Субъектов Российской Федерации	105	0	105	-
- Кредитных организаций	211	5	206	4120.0%
- прочих резидентов	566	15	551	3673.3%
<b>Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>307</b>	<b>-23</b>	<b>-134</b>	<b>582.6%</b>

## 6.3. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по амортизированной стоимости

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Доходы по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	0	0	0	-
Расходы по вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	36	1	35	3500.0%
- Российской Федерации	7	1	6	600.0%
- Банка России	28	0	28	-
- прочих резидентов	1	0	1	-
<b>Итого чистый доход/расход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по амортизируемой стоимости</b>	<b>(36)</b>	<b>(1)</b>	<b>-35</b>	<b>3500.0%</b>

#### 6.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб. %	
Доходы от купли-продажи иностранной валют	12 358	2 932	9 426	321.5%
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	8 565	718	7 847	1092.9%
Доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	574	(114)	688	-603.5%
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>4 367</b>	<b>2 100</b>	<b>2 267</b>	<b>108.0%</b>

#### 6.5. Комиссионные доходы и расходы

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Комиссионные доходы				
от открытия и ведения банковских счетов	4 814	5 135	-321	-6.3%
от расчетного и кассового обслуживания	3 836	5 630	-1 794	-31.9%
от осуществления переводов денежных средств	7 895	7 862	33	0.4%
от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	123	100	23	23.0%
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	382	288	94	-
от других операций	609	290	319	110.0%
Итого комиссионные доходы	17 659	19 305	-1 646	-8.5%
Комиссионные расходы				
за открытие и ведение банковских счетов	270	264	6	2.3%
за расчетное и кассовое обслуживание	772	678	94	13.9%
за услуги по переводам денежных средств	2 273	2 110	163	7.7%
за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	109	1	108	10800.0%
по операциям с валютными ценностями	61	8	53	662.5%
прочие расходы	1 173	894	279	31.2%
Итого комиссионные расходы	4 658	3 955	703	17.8%

## 6.6. Изменение резервов на возможные потери

Изменение резерва по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые по амортизированной стоимости за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Резерв под возможные потери		Корректировка до оценочного резерва		Оценочный резерв	
	Вложения в ценные бумаги	Процентный доход	Вложения в ценные бумаги	Процентный доход	Вложения в ценные бумаги	Процентный доход
<b>На 01.01.2020</b>						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	84	2	84	2
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	0	0	34	0	34	0
<b>На 01.04.2020 г.</b>						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180	3	161	5	341	8
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	0	0	0	0	0	0
<b>Прирост (+)/снижение (-) резервов за период</b>						
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	180	3	77	3	257	6
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизируемой стоимости	0	0	-34	0	-34	0

Изменение резервов на возможные потери за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года без учета корректировок до оценочного резерва:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Штрафы, пени	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, учитываемые по амортизированной стоимости	Итого
<b>На 01.01.2020 г.</b>	<b>322 018</b>	<b>576</b>	<b>3 384</b>	<b>10 851</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>336 829</b>
Создание	100 171	35	11 192	51 369	254	0	163 021
Восстановление	94 932	2	9 960	46 455	71	0	151 420
Списание безнадежной задолженности	148	0	15	0	0	0	163
Процентная корректировка	0	0	0	0	0	0	0
Списание резерва при реализации актива	0	0	0	0	0	0	0
<b>На 01.04.2020 г.</b>	<b>327 109</b>	<b>609</b>	<b>4 601</b>	<b>15 765</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>348 267</b>
<b>Прирост (+)/снижение (-) резервов за период</b>	<b>5 091</b>	<b>33</b>	<b>1 217</b>	<b>4 914</b>	<b>183</b>	<b>0</b>	<b>11 438</b>

Изменение оценочного резерва за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Штрафы, пени	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Ценные бумаги, оцениваемые через прочий совокупный доход	Ценные бумаги, учитываемые по амортизирован ной стоимости	Итого
<b>На 01.01.2020 г.</b>	<b>266 708</b>	<b>530</b>	<b>3 395</b>	<b>13 029</b>	<b>86</b>	<b>34</b>	<b>283 782</b>
Создание	210 688	35	11 198	99 379	643	0	<b>321 943</b>
Восстановление	218 409	37	9 972	103 290	380	34	<b>332 122</b>
Списание безнадежной задолженности	148	0	15	0	0	0	<b>163</b>
Процентная корректировка	1 024	0	0	0	0	0	<b>1 024</b>
Списание резерва при реализации актива	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>На 01.04.2020 г.</b>	<b>259 863</b>	<b>528</b>	<b>4 606</b>	<b>9 118</b>	<b>349</b>	<b>0</b>	<b>274 464</b>
Прирост (+)/снижение (-) резервов за период	<b>-6 845</b>	<b>-2</b>	<b>1 211</b>	<b>-3 911</b>	<b>263</b>	<b>-34</b>	<b>-9 318</b>

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года без учета корректировок до оценочного резерва:

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого
<b>На 01.01.2019</b>	<b>238 530</b>	<b>2 048</b>	<b>4 832</b>	<b>245 410</b>
Создание	120 311	9 153	57 068	<b>186 532</b>
Восстановление	68 501	8 687	54 385	<b>131 573</b>
Списание безнадежной	0	0	0	<b>0</b>
Списание резерва при реализации актива	459	11		<b>470</b>
<b>На 01.04.2019 г.</b>	<b>289 881</b>	<b>2 503</b>	<b>7 515</b>	<b>299 899</b>
Прирост (+)/снижение (-) резервов за период	<b>51 351</b>	<b>455</b>	<b>2 683</b>	<b>54 489</b>

## 6.7. Прочие операционные доходы

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
От операций с прочими размещенными средствами, в том числе с прочими приобретенными правами требования:	261	345	-84	-24.3%
- по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	0	235	-235	-100.0%
- по привлеченным депозитам клиентов - индивидуальных предпринимателей:	11	7	4	57.1%
- по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	250	103	147	142.7%
Доходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	185	223	-38	-17.0%
Доходы от корректировки обязательств по выплате вознаграждений работникам и по оплате страховых взносов	42	1 134	-1 092	-96.3%
Доходы от операций с полученными кредитами, а также с прочими привлеченными средствами и выпущенными долговыми ценными бумагами	153	165	-12	-7.3%
- по привлеченным депозитам негосударственных коммерческих организаций	0	7	-7	-100.0%
- по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц:	153	158	-5	-3.2%
Прочие операционные доходы	148	178	-30	-16.9%
<b>Итого операционные доходы</b>	<b>789</b>	<b>2 045</b>	<b>-1 256</b>	<b>-61.4%</b>

## 6.8. Операционные расходы

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Расходы на содержание персонала	28 215	27 047	1 168	4.3%
Расходы по операциям с основными средствами	953	1 156	-203	-17.6%
Амортизация основных средств и нематериальных активов	3 398	2 662	736	27.6%
Организационные и управленческие расходы	14 591	9 638	4 953	51.4%
Расходы по кредитам, права требования по которым приобретены	0	1 028	-1 028	-100.0%
Расходы на благотворительность и другие подобные расходы	90	210	-120	-57.1%
Судебные и арбитражные издержки	0	100	-100	-100.0%
Прочие расходы	845	309	536	173.5%
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>48 092</b>	<b>42 150</b>	<b>5 942</b>	<b>14.1%</b>

## 6.9. Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка

	За 31 марта 2020 года	За 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
<b>Налог на прибыль:</b>	<b>4 196</b>	<b>12 786</b>	<b>-8 590</b>	<b>-67.2%</b>
Текущий налог на прибыль	4 196	12 166	-7 970	-65.5%
Отложенный налог	0	620	-620	-100.0%
<b>Прочие налоги:</b>	<b>2 297</b>	<b>9 551</b>	<b>-7 254</b>	<b>-76.0%</b>
НДС	1 262	4 773	-3 511	-73.6%
Налог на землю	42	173	-131	-75.7%
Налог на имущество	777	4 552	-3 775	-82.9%
Транспортный налог	13	51	-38	-74.5%
Прочие налоги:	203	2	201	10050.0%
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>6 493</b>	<b>22 337</b>	<b>-15 844</b>	<b>-70.9%</b>

Прочие налоги за 31 марта 2020 года представляют собой налог, на прибыль по доходу, полученному в виде процентов по государственным ценным бумагам в сумме 203 тыс. рублей.

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

## 6.10. Обесценение активов

По состоянию на отчетную дату суммы убытков от обесценения и суммы восстановленных убытков от обесценения активов отсутствуют.

## 6.11. Информация о вознаграждении работникам Банка.

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
<b>Расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие</b>	<b>16 809</b>	<b>17 338</b>	<b>-529</b>	<b>-3.1%</b>
- со сроком исполнения в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	16 749	17 139	-390	-2.3%
- со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	60	199	-139	-69.8%
<b>Прочие расходы:</b>	<b>11 406</b>	<b>8 934</b>	<b>2 472</b>	<b>27.7%</b>
Неденежные вознаграждения	520	381	139	36.5%
Расходы на оплату ежегодных оплачиваемых отпусков	1 749	1 394	355	25.5%
Материальная помощь и вознаграждения	70	101	-31	-30.7%
Пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня нетрудоспособности	86	24	62	258.3%
Страховые взносы	8 705	6 995	1 710	24.4%
Подготовка и переподготовка кадров	276	39	237	607.7%
<b>Итого вознаграждения работникам:</b>	<b>28 215</b>	<b>26 272</b>	<b>1 943</b>	<b>7.4%</b>

## 6.12. Прочий совокупный доход

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
Прибыль (убыток) за отчетный период	32 457	87 459	-55 002	-62.9%
Изменение фонда переоценки основных средств	0	-1 634	1 634	-100.0%
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	408	-408	-100.0%
<b>1. Итого ПСД за вычетом налога</b>	<b>0</b>	<b>-2 042</b>	<b>2 042</b>	<b>-100.0%</b>
<b>Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток:</b>	<b>-2 330</b>	<b>1 111</b>	<b>-3 441</b>	<b>-309.7%</b>
Изменение фонда переоценки финансовых активов (долговых ценных бумаг), оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, в том числе:	-2 593	1 111	-3 704	-333.4%
- увеличение справедливой стоимости	1 168	1 628	-460	-28.3%
- уменьшение справедливой стоимости	3 761	517	3 244	627.5%
Оценочный резерв	263	0	263	-
Налог на прибыль (по долговым ценным бумагам), относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0	0	-
<b>2. Итого ПСД за вычетом налога</b>	<b>-2 330</b>	<b>1 111</b>	<b>-3 441</b>	<b>-309.7%</b>
<b>Всего ПСД за вычетом налога (1.+2.)</b>	<b>-2 330</b>	<b>-931</b>	<b>-1 399</b>	<b>150.3%</b>
<b>Финансовый результат</b>	<b>30 127</b>	<b>86 528</b>	<b>-56 401</b>	<b>-65.2%</b>

## 6.13. Прочая информация к отчету о финансовых результатах

В отчетном периоде исследования и разработки Банком не производились.

Доходы от выбытия (реализации) основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и материальных запасов в отчетном периоде отсутствуют.

Расходы от выбытия (реализации) основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности и материальных запасов в отчетном периоде отсутствуют.

За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли Банка, составила 3 793 тыс. руб.

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

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

Собственные средства (Капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 646-П, за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года увеличились на 12 979 тыс. рублей (на 1,2%) и составили за 31 марта 2020 года 1 078 144 тыс. рублей (за 31 декабря 2019 года – 1 065 165 тыс. рублей).

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

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

	За 31 марта 2020 года	За 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-) тыс. руб.	%
<b>Источники базового капитала:</b>	<b>995 395</b>	<b>960 760</b>	<b>34 635</b>	<b>3.6%</b>
Часть уставного капитала кредитной организации	709 375	709 375	0	0.0%
Резервный фонд	20 505	20 505	0	0.0%
Прибыль предшествующих лет	265 515	230 880	34 635	15.0%
<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</b>	<b>23 880</b>	<b>24 334</b>	<b>-454</b>	<b>-1.9%</b>
Нематериальные активы за вычетом отложенных налоговых обязательств	23 472	23 926	-454	-1.9%
Вложения в собственные акции	408	408	0	0.0%
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	0	-
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>971 515</b>	<b>936 426</b>	<b>35 089</b>	<b>3.7%</b>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>971 515</b>	<b>936 426</b>	<b>35 089</b>	<b>3.7%</b>
<b>Источники дополнительного капитала:</b>	<b>106 629</b>	<b>128 739</b>	<b>-22 110</b>	<b>-17.2%</b>
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	79 508	78 664	844	1.1%
Прибыль текущего года	11 296	32 616	-21 320	-65.4%
Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке	15 825	15 825	0	0.0%
Прибыль предшествующих лет, до аудиторского подтверждения	0	1 634	-1 634	-100.0%
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>106 629</b>	<b>128 739</b>	<b>-22 110</b>	<b>-17.2%</b>
<b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (капитал), итого</b>	<b>1 078 144</b>	<b>1 065 165</b>	<b>12 979</b>	<b>1.2%</b>

Прибыль предшествующих лет в части доходов, признанных в бухгалтерском учете на дату перехода прав актива по договорам с отсрочкой платежа, отражена при расчете собственных средств (Капитала) с учетом требований восьмого абзаца п. 2.1.7. Положения Банка России № 646-П. Сумма корректировки составляет 1 185 тыс. рублей. Также прибыль прошлых лет, отражена с учетом корректировок при расчете собственных средств (Капитала) с учетом требований пятого абзаца п. 2.1.7. Положения Банка России № 646-П в сумме 40 384 тыс. рублей. Общая сумма корректировок прибыли прошлых лет составляет 41 569 тыс. рублей.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки скорректирован на сумму отложенного налога 1 121 тыс. рублей, рассчитанного от переоценки долговых ценных бумаг.

В отчетном периоде произошло подтверждение аудитором прибыли предшествующих лет в сумме 1 634 тыс. рублей, в части доходов от переоценки имущества, реализованного в 2019 году и прироста стоимости имущества за счет переоценки на сумму 844 тыс. рублей.

Прибыль текущего года отражена с учетом корректировок при расчете собственных средств (Капитала) с учетом требований пятого абзаца п. 2.1.7. Положения Банка России № 646-П. Общая сумма корректировок текущего года составляет 21 161 тыс. рублей.

	За 31 марта 2020 года		За 31 декабря 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
	Прибыль текущего года	Прибыль прошлых лет		тыс. руб.	%
<b>Корректировки до оценочного резерва:</b>	<b>20 756</b>	<b>53 047</b>	<b>53 047</b>	<b>20 756</b>	<b>39.1%</b>
- по основному долгу	11 769	55 313	55 313	11 769	21.3%
- под просроченный основной долг	266	-639	-639	266	-41.6%
- под текущие проценты	43	58	58	43	74.1%
- под просроченные проценты	-131	578	578	-131	-22.7%
- под штрафы, пени	35	46	46	35	76.1%
- под неиспользованный лимит, гарантии и аккредитивы	8 824	-2 178	-2 178	8 824	-405.1%
- по ценным бумагам	-46	-120	-120	-46	38.3%
- по средствам в кредитных организациях	-4	-11	-11	-4	36.4%
<b>Корректировки стоимости актива до справедливой стоимости:</b>	<b>261</b>	<b>-2 703</b>	<b>-2 703</b>	<b>261</b>	<b>-9.7%</b>
<b>Корректировка на отложенный налог</b>	<b>0</b>	<b>-10 086</b>	<b>-10 086</b>	<b>0</b>	<b>0.0%</b>
<b>Прочие корректировки</b>	<b>144</b>	<b>126</b>	<b>506</b>	<b>-236</b>	<b>-46.6%</b>
Корректировка арендных обязательств согласно МСФО 16	-125	0	0	-125	-
Корректировка согласно абзацу 16 п.2.1.7 Положения 646-П величины начисленных, но фактически не полученных процентных доходов	-52	126	126	-52	-41.3%
Корректировка на расходы будущих периодов	321	0	380	-59	-15.5%
<b>Итого:</b>	<b>21 161</b>	<b>40 384</b>	<b>40 764</b>	<b>20 781</b>	<b>51.0%</b>

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего в том числе:	24.26	725 200	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	709 375	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	709 375
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	15 825	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 825
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе	16.1,16.2	2 189 221	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего в том числе	11	180 308	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них	X	23 472	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	23 926
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе	10	1152	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них	20	20 991	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	408	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	408	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	408
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3,5,6,7	3 024 040	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

При расчете собственных средств (капитала) переоценка основных средств, в составе дополнительного капитала, включена на основании данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год, подтвержденной аудиторской организацией.

Размер зарегистрированного уставного капитала составляет 725 200 тыс. рублей, из них:

- юридические лица (негосударственные организации) – 46 448 тыс. рублей;
- физические лица – 678 344 тыс. рублей;
- выкупленные доли – 408 тыс. рублей.

Структура и концентрация Участников и номинальные стоимости их долей за 31 марта 2020 года:

	Номинальная стоимость доли за 31 марта 2020 года	Размер доли в %
Акционер 1 - физическое лицо	410 705	56.633%
Акционер 2 - физическое лицо	160 923	22.190%
Акционер 3 - физическое лицо	92 851	12.804%
Акционер 4 - юридическое лицо - общество с ограниченной ответственностью	46 088	6.355%
Прочие акционеры физические лица	13 865	1.955%
Прочие акционеры юридические лица	360	0.063%
Выкупленные АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"	408	0.063%
<b>Итого:</b>	<b>725 200</b>	<b>100%</b>

### 7.3. Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет

Формирование резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет производится по решению общего собрания акционеров из прибыли прошлого года.

Ниже приведена таблица движения средств резервного фонда и нераспределенной прибыли прошлых лет.

	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль прошлых лет
<b>Остаток на 01.01.2016 года</b>	<b>12 780</b>	<b>111 823</b>
Распределение прибыли за 2015 год	1 000	10 900
<b>Остаток на 01.01.2017 года</b>	<b>13 780</b>	<b>122 723</b>
Распределение прибыли за 2016 год	1 580	22 081
<b>Остаток на 01.01.2018 года</b>	<b>15 360</b>	<b>144 804</b>
Распределение прибыли за 2017 год	2 075	28 955
<b>Остаток на 01.01.2019 года</b>	<b>17 435</b>	<b>173 759</b>
Распределение прибыли за 2018 год	3 070	59 940
<b>Остаток на 01.01.2020 года</b>	<b>20 505</b>	<b>233 949</b>
<b>Остаток на 01.04.2020 года</b>	<b>20 505</b>	<b>307 084</b>

### 7.4. Управление капиталом

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

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «Положение о

методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» на ежедневной основе.

Банк обязан соблюдать требования Банка России к достаточности капитала. За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года требования к размеру собственных средств (капиталу) на отчетные и внутри месячные даты не нарушались. Минимальное значение норматива достаточности собственных средств (капитала) за отчетный период на отчетные даты составило 30,361%.

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

<i>Активы, взвешенные по уровню риска</i>	<b>За 31 марта 2020 года</b>	<b>За 31 декабря 2019 года</b>
Необходимые для определения достаточности базового капитала	3 451 734	3 373 400
Необходимые для определения достаточности основного капитала	3 451 734	3 373 400
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	3 551 112	3 471 934
<b>Достаточность капитала:</b>		
Достаточность базового капитала H1.1	28,1457%	27,7591%
Достаточность основного капитала H1.2	28,1457%	27,7591%
Достаточность собственных средств (капитала) H1.0	30,3607%	30,6793%

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

За отчетный период, закончившийся 31 марта 2020 года, существенных изменений в источниках капитала Банка не произошло. Общий совокупный доход Банка за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года составил 32 457 тыс. рублей. На сумме прочего совокупного дохода отразился убыток текущего года 2 593 тыс. рублей (с учетом уменьшения на отложенное налоговое обязательство), полученный от переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и формирование оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в размере 263 тыс. рублей по ценным бумагам.

По статье «прочие движения» за отчетный период отражена «Нераспределенная прибыль (убыток)» в размере 5 тыс. руб. – на счета нераспределенной прибыли отнесена невострегованная кредиторская задолженность по выплате дивидендов за 2016 год. Прочие движения в сумме 1 тыс. рублей – объясняются округлением.

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

Банк за 1 квартал 2020 года не нарушал установленных Банком России обязательных нормативов деятельности.

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

Наименование показателя	Значение за 31 марта 2020 года	Значение за 31 декабря 2019 года
Основной капитал, тыс. руб.	971 515	936 426
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 339 634	3 459 231
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>29,090</b>	<b>27,070</b>

Ниже представлено значение финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков:

Наименование показателя	Значение за 31 декабря 2019 года	Значение за 31 декабря 2018 года
Основной капитал, тыс. руб.	1 011 899	-
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	3 398 575	-
<b>Показатель финансового рычага по Базелю III, %</b>	<b>29,774</b>	<b>-</b>

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

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

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

По состоянию на отчетную дату остатки не востребовавшихся кредитных линий по ломбардным кредитам, внутридневным кредитам и кредитам овернайт, предоставляемых Банком России и обеспечиваемых залогом (блокировкой) ценных бумаг» составили 113 900 тыс. рублей.

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

### 11.1. Операции со связанными с Банком сторонами

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

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

Далее указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию за 31 марта 2020 года и за 31 марта 2019 года:

	31 марта 2020 года			31 марта 2019 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность	0	20 357	3 645	0	5 853	4 125
Требования по процентам	0	62	4	0	30	12
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	0	(413)	(61)	0	(93)	(59)
Корректировка до оценочного резерва	0	24	3	0	76	46
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>0</b>	<b>20 030</b>	<b>3 591</b>	<b>0</b>	<b>5 866</b>	<b>4 124</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>379 556</b>	<b>2 618</b>	<b>52 688</b>	<b>312 328</b>	<b>6 302</b>	<b>41 774</b>

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 года и 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 года:

	За 31 марта 2020 года			За 31 марта 2019 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	0	209	69	0	97	71
Процентные расходы	3 497	21	473	3 580	92	554
Дивиденды	0	0	0	0	0	0
Комиссионные доходы	6	1	50	29	5	94
Доходы/расходы по операциям с иностранной валютой	7	0	0	6	0	3

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2020 года и в течение 3 месяцев, закончившихся 31 марта 2019 года, представлена ниже:

	За 31 марта 2020 года			За 31 марта 2019 года		
	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанными сторонами в течение периода	0	8 237	1 148	0	0	9 614
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	0	121	1 453	0	226	7 517

По состоянию за 31 марта 2020 года просроченные требования к связанным с Банком сторонам отсутствуют (за 31 марта 2019 года – просроченные требования также отсутствуют). В течение отчетного периода Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

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

## **11.2. Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу**

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

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

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

- должностной оклад;
- надбавки к должностному окладу стимулирующего характера;
- доплаты к должностному окладу компенсационного характера.

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

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

В Банке установлены следующие виды нефиксированных выплат:

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

Размер нефиксированной части оплаты труда и виды нефиксированных выплат Работника зависят от категории, к которой отнесен Работник.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Категория 4 – прочие работники Банка.

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

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

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

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

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

Далее представлена информация о размере вознаграждения основному управленческому персоналу за 3 месяца, закончившийся 31 марта 2020 года и 3 месяца. Закончившихся за 31 марта 2019 года:

	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Краткосрочные вознаграждения	1 579	1 641	-62	-3.8%
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0	0	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0	0	-
Выходные пособия	0	0	0	-
Выплаты на основе акций	0	0	0	-
<b>Итого вознаграждения управленческому персоналу</b>	<b>1 579</b>	<b>1 641</b>	<b>-62</b>	<b>-3.8%</b>

Председатель Правления и Члены Правления	За 31 марта 2020 года	За 31 марта 2019 года	Прирост (+) снижение (-)	
			тыс. руб.	%
Количество работников	4	4		
Количество работников, получивших нефиксированную часть оплаты труда	3	3		
Количество выплаченных гарантированных премий	0	0	0	-
Сумма выплаченных гарантированных премий	0	0	0	-
Количество выплаченных выходных пособий	0	0	0	-
Сумма выплаченных выходных пособий	0	0	0	-
Размер отсроченного вознаграждения (40%)	0	0	0	-
Размер выплат, в отношении которых применялась отсрочка (100% ежемесячной премии по лицам, отнесен. к 1-ой категории)	0	0	0	-
Размер фиксированной части оплаты труда	1 473	1 607	-134	-8.3%
Размер нефиксированной части оплаты труда	105	34	71	208.8%
Невыплаченные премии (корректировка), в т.ч. отсроченные	64	0	64	-

## 12. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

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

ВПОДК включают:

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

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

Целями системы управления рисками являются:

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

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

Основными рисками, которым подвержена деятельность Банка, являются:

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

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

Остаточный риск выражается:

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

**Кредитный риск контрагента** – риск дефолта контрагента (угроза банкротства) до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Кредитный риск контрагента включает информацию о кредитных требованиях, входящих в торговый и банковский портфели, подверженных кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимым с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента (далее – кредитный риск центрального контрагента).

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

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

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

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

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

**Стратегический риск** – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации Стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

**Регуляторный риск** – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для

кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) мер воздействия со стороны надзорных органов.

**Риск легализации ОД/ФТ** - риск совершения клиентом операций в целях отмыwania доходов/финансирования терроризма (ОД/ФТ) (или риск клиента), и/или риск вовлеченности Банка и его сотрудников в использование услуг Банка в целях ОД/ФТ (или риск использования услуг кредитной организации в целях ОД/ФТ).

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

- Положением № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»,
- Положением № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»,
- Положением № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска»,
- Положением № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»,
- Инструкцией № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»,
- Указанием № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»,

за исключением случаев, когда, по мнению Банка, указанные методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков. Банк характеризуется базовым уровнем применения ВПОДК.

В соответствии с утвержденной Наблюдательным Советом Стратегией управления риском и капиталом на 2020 год значимыми видами риска при любых условиях признаются следующие риски:

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

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

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

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

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

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

В Банке используются следующие инструменты управления достаточностью капитала:

- тактическое и стратегическое бизнес-планирование, включающее, в том числе, меры по поддержанию уровня достаточности капитала в рамках значений, установленных плановым уровнем достаточности капитала Банка;
- планируемые операции по управлению капиталом;
- политика восстановления финансовой устойчивости Банка, содержащая перечень мер, направленных на восстановление достаточности капитала в случае текущего или прогнозируемого дефицита капитала;
- внутренние ограничения на показатели достаточности капитала, установленные в плановом уровне достаточности капитала Банка.

Существенных изменений целей и политики управления рисками и капиталом за отчетный период, закончившийся 31 марта 2020 года, не произошло.

Всю необходимую информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом Банк раскрывает на своем официальном сайте WWW:VLBB.RU в соответствии с указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом».

### **13. ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ПОДЛЕЖАЩАЯ РАСКРЫТИЮ**

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

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

Председатель Правления  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»



С.В. Соловьев

Главный бухгалтер  
АО «ВЛАДБИЗНЕСБАНК»

И.В. Агеева

«20» мая 2020 года