



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

**К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

АО «ВУЗ-БАНК»

ЗА 2 КВАРТАЛ 2018 ГОДА

Оглавление

| | |
|--|-----------|
| 1.ВВЕДЕНИЕ | 4 |
| 2.ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ | 4 |
| 3.КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА | 5 |
| 3.1.Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий)..... | 5 |
| 3.2.Основные показатели деятельности..... | 6 |
| 3.3.Анализ основных показателей деятельности Банка | 7 |
| 4.КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА | 8 |
| 4.1.Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий..... | 8 |
| 4.2.Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка..... | 16 |
| 4.3.Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода..... | 16 |
| 4.4.Информация об изменениях в Учетной политике Банка | 18 |
| 5.СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА | 19 |
| 5.1.Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов | 19 |
| 5.2.Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 19 |
| 5.3.Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости | 20 |
| 5.4.Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности | 22 |
| 5.5.Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания | 26 |
| 5.6.Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурируемые организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доли собственности 27 | |
| 5.7.Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения..... | 28 |
| 5.8.Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания | 28 |
| 5.9.Информация о финансовых активах, имеющихс я в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию..... | 29 |
| 5.10.Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения | 29 |
| 5.11.Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери..... | 32 |
| 5.12.Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи | 34 |
| 5.13.Информация об операциях аренды | 38 |

| | |
|---|-----------|
| 5.14.Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов | 39 |
| 5.15.Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций..... | 40 |
| 5.16.Информация об остатках средств на счетах клиентов | 40 |
| 5.17.Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг | 41 |
| 5.18.Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств..... | 41 |
| 5.19.Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации | 42 |
| 6.СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ | 43 |
| 6.1.Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов | 43 |
| 6.2.Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток..... | 44 |
| 6.3.Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу | 44 |
| 6.4.Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов | 45 |
| 6.5.Информация о вознаграждении работникам | 45 |
| 6.6.Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода..... | 46 |
| 6.7.Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию | 46 |
| 7.СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ..... | 47 |
| 8.СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ..... | 48 |
| 9.ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ | 48 |
| 10.ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ..... | 57 |
| 11.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 60 |

1. ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ВУЗ-банк» (далее – Банк) за 2 квартал 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России:

- № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»),
- № 4638-У от 06 декабря 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 4638-У»),
- № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 4212-У»),
- № 4482-У от 07.08.2017 г. «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – «Указание Банка России № 4482-У»).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее — «Отчетность») Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
 - 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
 - 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);
 - 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Данная отчетность не подлежит утверждению Общим собранием акционеров Банка, а также не подлежит обязательному аудиту.

2. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное наименование Банка: Акционерное общество «ВУЗ-банк».

Сокращенное наименование Банка: АО «ВУЗ-банк».

Место нахождения (юридический адрес, почтовый адрес): Российская Федерация, 620142, Свердловская обл., г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, д. 49, офис 432.

Банк не имеет филиалов и представительств. Банк имеет 48 офисов, предоставляющих весь спектр банковских услуг, 10 дополнительных офисов, 38 операционных офисов.

Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является: членом Уральского банковского союза, является ассоциированным участником VISA International, а также является членом Южно-Уральской торгово-промышленной палаты.

Основная деятельность банка сосредоточена в Уральском федеральном округе.

С 11.02.2016 года АО «ВУЗ-банк» входит в банковскую группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»).

Настоящая отчетность не включает данные бухгалтерской (финансовой) отчетности участников банковской группы.

Консолидированная финансовая отчетность банковской группы опубликована на сайтах в сети интернет: www.ubrr.ru , www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306 .

3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес линий)

Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии № 1557, в соответствии с которой Банк совершает следующие банковские операции:

- привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определённый срок);
- размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счёт;
- открывает и ведёт банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществляет переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассирует денежные средства, векселя, платёжные и расчётные документы, осуществляет кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществляет куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдает банковские гарантии;
- осуществляет переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Помимо перечисленных банковских операций, Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение у третьих лиц прав требования исполнения обязательств в денежной форме;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами,

выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Виды лицензий, на основании которых действует Банк

| № | Вид лицензии (деятельности, работ) | Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Срок действия лицензии (разрешения, допуска) |
|---|--|--|--|---|--|
| 1 | Лицензия на осуществление деятельности в области криптографической защиты информации | 0008006 | 02.09.2016 | Управление ФСБ РФ по Свердловской области | бессрочно |
| 2 | Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами физических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |
| 3 | Лицензия ЦБ на осуществление банковских операций (со средствами юридических лиц) | 1557 | 22.06.2016 | Банк России | бессрочно |

С 23 декабря 2004 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 376 (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Банк ежеквартально осуществляет уплату страховых взносов в фонд обязательного страхования вкладов согласно российскому законодательству.

3.2. Основные показатели деятельности

Банк завершил 2 квартал 2018 года со следующими экономическими показателями:

Таблица 1

тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|---------------|------------------|--------------------|
| Активы | 88 664 865 | 46 300 877 |
| Обязательства | 92 136 001 | 48 303 593 |
| Капитал* | -3 836 176 | -2 493 595 |

*- данные на основании формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», составленной в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У.

3.3. Анализ основных показателей деятельности Банка

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

Ключевая ставка снизилась за 6 месяцев 2018 года на 0,5% и на 01.07.2018 составляет 7,25%. Инфляция июнь 2018 к июню 2017 года составила 2,3%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России 15.06.2018, ЦБ РФ пересмотрел вверх прогноз инфляции с учетом предлагаемого повышения налога на добавленную стоимость в 2019 году. Данная мера окажет влияние на динамику потребительских цен в следующем году, а также может иметь эффект уже в текущем году. Банк России прогнозирует годовую инфляцию в 3,5–4% в конце 2018 года и ее краткосрочное повышение до 4–4,5% в 2019 году. Темпы роста потребительских цен вернуться к 4% в начале 2020 года.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2018 года на 1,6%, объем сбережений населения увеличился на 3,9%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.05.2018 составил 9,83 трлн. руб., увеличившись на 7,5% с начала 2018 года.

В текущей экономической ситуации АО «ВУЗ-банк» предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса.

Основная деятельность банка представлена кредитованием и обслуживанием корпоративных клиентов и частных лиц.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание частных клиентов (розничный бизнес);
- содействие малому бизнесу (малый и средний бизнес);
- обслуживание предприятий среднего и крупного бизнеса (корпоративный бизнес).

По состоянию на 01.07.2018 года АО «ВУЗ-банк» входит в группу «УБРИР», головной организацией которой является Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ПАО КБ «УБРИР»). В отношении АО «ВУЗ-банк» проводятся мероприятия, направленные на предупреждение банкротства кредитной организации: санация проводится в связи с формированием резерва на возможные потери по активам, размещенным в ОАО АКБ «Пробизнесбанк» (отозвана лицензия 12.08.2015 года), что привело к снижению собственных средств (капитала) банка до отрицательных значений.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором разрабатывается проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 ноября 2025 года, выполнение которого позволит улучшить качество активов, получить прибыль в объеме, необходимом для восстановления уровня нормативов достаточности капитала Банка, обеспечить бесперебойное проведение расчетов с клиентами до момента реорганизации Банка в форме его присоединения к ПАО КБ «УБРиР».

Общая величина активов Банка на 01.07.2018 года составила 88 664 865 тыс. руб., увеличившись на 91.5% по сравнению с 01.01.2018г.

По результатам деятельности за 1 полугодие 2018 года Банк получил финансовый результат до налогообложения в виде убытка в размере -1 468 420 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 года был получен убыток в размере 114 477 тыс. руб.), собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам 1 полугодия 2018 года составили отрицательное значение -3 836 176 тыс. руб. (по итогам 2017 г.: -2 483 454 тыс. руб.).

Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для выполнения Плана Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк».

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется на основании Учетной политики Банка «Стандарты бухгалтерского учета» (далее – Учетная политика), утвержденной приказом Председателя Правления от 29.12.2017 № 890.

Учетная политика разработана в соответствии с Федеральным Законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П) а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка промежуточной отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, отдельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Учет операций с клиентами

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам (в том числе кредитным организациям) учитываются в балансе Банка в сумме основного долга (текущих обязательств заемщика по возврату полученных от Банка денежных средств) на основании заключенных договоров. Открытые кредитные линии и овердрафты учитываются на счетах главы «В» Плана счетов бухгалтерского учета в размере обязательств Банка по неиспользованным заемщиками лимитам на отчетную дату.

Средства клиентов, в том числе для расчетов с использованием банковских карт, учитываются на счетах, открытых на основании договоров банковского счета (вклада).

Привлеченные Банком денежные средства отражаются в бухгалтерском учете в размере фактически имеющихся обязательств по возврату денежных средств.

Учет операций с ценными бумагами

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами ведется в разрезе каждого договора (сделки), совершенных в течение торгового дня по каждому выпуску ценных бумаг.

В зависимости от целей приобретения каждая приобретенная ценная бумага зачисляется в одну из следующих категорий:

- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена;
- долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее;
- долговые обязательства либо долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – содержит ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из вышеуказанных категорий.

Критерием первоначального признания ценной бумаги в балансе банка является получение банком всех рисков и выгод, связанных с владением данной ценной бумагой. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резерва либо по себестоимости.

В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer).

В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). В случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует цену облигации по данным последнего дня ее определения.

Если организатором торговли котироваемая цена по ценным бумагам не определена (не опубликована), то в целях расчета справедливой стоимости Банк использует котироваемую цену ценной бумаги по данным последнего дня ее определения.

В случае если с момента последнего определения котироваемых цен, раскрываемых организаторами торговли, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи или оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прошло более 30 календарных дней, то оценка справедливой стоимости данных ценных бумаг осуществляется в соответствии с утвержденной Банком методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Случаями, при которых банк не может надежно определить справедливую стоимость долевых ценных бумаг, являются (соответствие хотя бы одному из условий):

- отсутствие непрерывно в течение 30 календарных дней рыночной котировки;
- оцениваемые долевые ценные бумаги не входят в биржевой листинг.

Векселя сторонних эмитентов (кроме просроченных), приобретаемые банком, приходятся по цене приобретения (покупной цене) в разрезе векселей и учитываются на соответствующих балансовых счетах по срокам.

В дальнейшем стоимость учтенных векселей изменяется с учетом процентных (дисконтных) доходов, начисляемых с момента приобретения.

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

Учет выпущенных банком облигаций ведется по номинальной стоимости в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков. Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным бумагам к исполнению.

Учет выпущенных банком векселей ведется по номинальной стоимости в разрезе каждого векселя на лицевых счетах, открытых по срокам векселей.

Сделки прямого и обратного РЕПО отражаются в учете как операции привлечения/размещения денежных средств с отражением в балансе процентных расходов/доходов по методу начисления.

Если условиями сделки РЕПО (соотношение цен по первой и второй части сделки) предусмотрена передача одной стороной (первоначальным продавцом) в собственность другой стороне (первоначальному покупателю) ценных бумаг с обязательством их выкупа в определенный день в будущем за сумму, равную сумме денежных средств, полученных по первой части сделки, и уменьшенную на сумму процентов за пользование указанными ценными бумагами, то такая операция отражается в балансе банка как операция займа ценных бумаг без прекращения признания (без первоначального признания).

В этом случае денежные средства, уплаченные первоначальным покупателем первоначальному продавцу по первой части сделки, в целях бухгалтерского учета рассматриваются как гарантийный депозит (вклад), полученный (переданный) в качестве обеспечения возврата ценных бумаг и уплаты процентов за пользование ими, и отражаются на счетах по учету прочих привлеченных (размещенных) средств.

Долевые ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или значительное влияние на нее учитываются на балансовом счете 601.

В случае утраты контроля над управлением организацией-эмитентом или значительного влияние на нее, ценные бумаги (в том числе паи паевых инвестиционных фондов), переносятся на балансовые счета по учету вложений в долевые ценные бумаги в валюте номинала по официальному курсу на дату переноса.

Учет операций в иностранной валюте

Счета аналитического учета операций, проводимых в иностранной валюте, а также аналитический учет данных операций ведется в двойной оценке: в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации и в иностранной валюте.

Остатки валютных средств на счетах в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения официального курса Банка России в порядке, установленном Положением Банка России № 579-П.

Активы и расходы по хозяйственным операциям, оплаченные банком в иностранной валюте в предварительном порядке либо в счет оплаты которых перечислен аванс, признаются в бухгалтерском учете на дату их признания по курсу, действовавшему на дату перечисления аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Доходы банка по хозяйственным операциям, при условии получения банком аванса (предварительной оплаты) в иностранной валюте, признаются в бухгалтерском учете в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату пересчета в рубли средств полученного аванса, предварительной оплаты (в части, приходящейся на аванс, предварительную оплату).

Курс по состоянию на 01 июля 2018 г. рубля по отношению к доллару США составил 62,7565 рубля за 1 доллар, по отношению к евро - 72,9921 рубля за 1 евро.

Учет производных финансовых инструментов и прочих договоров с датой исполнения не ранее следующего дня после дня заключения договора

Сделки учитываются на счетах главы «Г» с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов либо даты поставки (первой по срокам даты исполнения соответствующего требований либо обязательств по сделке).

На дату заключения договора (сделки) требования или обязательства отражаются по официальному курсу, учетной цене на драгоценные металлы, рыночной цене (справедливой стоимости) либо по цене (курсу), определенной (определенному) договором (сделкой), если справедливая стоимость не может быть определена.

Переоценка требований и обязательств по поставке базисного (базового) актива или получению (уплате) денежных средств, отраженных на счетах главы «Г», производится по мере изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, текущих учетных цен на драгоценные металлы, рыночных (биржевых) цен на ценные бумаги (по еврооблигациям, исходя из цены MIRP), а также по мере изменения ставок, индексов или других переменных. В последний рабочий день месяца требования и обязательства по всем договорам подлежат переоценке с учетом изменения каждой переменной.

По мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка в день наступления срока.

Первоначальное признание производных финансовых инструментов (ПФИ) в бухгалтерском учете осуществляется при заключении договора, являющегося ПФИ (договор ПФИ). Датой первоначального признания ПФИ в бухгалтерском учете является дата заключения договора.

С даты первоначального признания ПФИ оцениваются по справедливой стоимости, под которой понимается цена, которая при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату оценки:

- может быть получена при продаже ПФИ, представляющего собой актив;
- подлежит уплате при передаче (урегулировании) ПФИ, являющегося обязательством.

Если на дату первоначального признания справедливая стоимость ПФИ равна нулю, Банк не осуществляет на эту дату бухгалтерские записи по соответствующим балансовым счетам.

Учет резервов на возможные потери

Банк формирует следующие виды резервов:

- резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе по отдельным ссудам и по портфелям однородных ссуд;

- резервы на возможные потери по прочим активам и по расчетам с дебиторами, в том числе по отдельным видам задолженности и по портфелям однородных требований.

Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности рассчитывается и отражается в учете в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и «Положением о порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по прочим активам рассчитывается и отражается в учете в соответствии со следующими документами:

1. Положением Банка России от 23.10.2006 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;

2. Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями)»;

3. Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон»;

4. «О порядке формирования АО «ВУЗ-Банк» резервов на возможные потери».

Учет основных средств и нематериальных активов

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Капитальный ремонт, достройка, дооборудование, модернизация подлежат включению в стоимость основных средств. К основным средствам Банка относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Первоначальная стоимость основного средства, приобретенного за плату, определяется как сумма расходов на его приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм НДС, принимаемых к вычету, согласно порядку о раздельном учете НДС, и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, а также по договорам, предусматривающим исполнение обязательств неденежными средствами, является их справедливая стоимость на дату оприходования.

В дальнейшем учет основных средств в балансе банка ведется либо по первоначальной стоимости, либо по переоцененной стоимости.

Основным средством, учитываемым по переоцененной стоимости, является недвижимость, все остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При определении срока полезного использования объекта основных средств учитывается:

ожидаемый срок использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;

ожидаемый физический износ этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;

нормативно-правовые и другие ограничения использования этого объекта;

моральный износ этого объекта, возникающий в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. При применении линейного метода сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется и данная недвижимость на обесценение не проверяется.

Справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, должна отражать рыночные условия за отчетную дату (то есть оценка по справедливой стоимости проводится не реже одного раза в год). При этом приобретенная в течение одного года недвижимость (числящаяся на балансе менее одного года) подлежит обязательной оценке на конец года. Определение справедливой стоимости проводится также при переводе объектов основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, находившейся в стадии сооружения (строительства), в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности. Переоценка переводимых объектов по справедливой стоимости производится на дату перевода.

К нематериальным активам относятся компьютерное программное обеспечение, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания, лицензии, авторские права и другие.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из срока действия патента, свидетельства, лицензии и из других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности в соответствии с законодательством Российской Федерации или применимым законодательством иностранного государства, а также исходя из полезного срока использования нематериальных активов, обусловленного соответствующими договорами.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования объекта нематериальных активов, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет.

Учет доходов, расходов и финансовых результатов

Доходы и расходы отражаются в балансе банка по методу начислений, то есть финансовые результаты операций (доходы или расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств либо их эквивалентов.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете исходя из наличия либо отсутствия неопределенности получения таких доходов.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным (1-3 категория качества актива), подлежат ежедневному отнесению на доходы. Проценты, признанные проблемными (4-5 категория качества актива), отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Отнесение на счета доходов сумм штрафов (пеней, неустоек) осуществляется по факту их уплаты либо в день получения соответствующего решения суда, которым определен размер таких сумм.

Суммы, подлежащие либо возмещению третьими лицами, либо перечислению в пользу третьих лиц – доходами либо расходами не признаются, а отражаются в бухгалтерском балансе как кредиторская либо дебиторская задолженность.

Учет СПОД осуществляется в порядке, установленном нормативными документами Банка России и действующей Учетной политикой, начиная с 01 января и до наступления указанной в Учетной политике даты.

Прибыль, остающаяся в распоряжении банка, распределяется согласно решениям уполномоченного органа банка.

Критерии, используемые для списания задолженности за счет сформированного резерва на возможные потери

Списание задолженности за счет созданного резерва осуществляется банком в случае признания такой задолженности безнадежной к взысканию.

Задолженность признается безнадежной в случае, если Банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности за счет сформированного под нее резерва, а также когда предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения, будут выше получаемого результата.

В зависимости от размера задолженности относительно капитала банка используются следующие критерии для признания задолженности безнадежной:

- наличие актов уполномоченных государственных органов, таких как судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности,
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде,
- предполагаемые издержки банка по проведению дальнейших действий по взысканию задолженности и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения (если применимо), превысят возможную к возврату сумму, при этом банком предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения. Состав предполагаемых издержек банка по взысканию следующий:

затраты банка на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства (включая, но не ограничиваясь, следующие категории затрат: заработная плата, расходы на командировки при необходимости, затраты на техническое оборудование, канцелярские и прочие расходы);

затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также во внутренних документах банка. В частности такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента,
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности,
- состояние котировок (для ценных бумаг),
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента,
- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами,
- наличие просроченной задолженности перед Банком России по привлеченным кредитам;
- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;
- степень соблюдения кредитной организацией - корреспондентом требований законодательства и договора по проведению расчетных операций по корреспондентскому счету,
- наличие информации о несоблюдении кредитной организацией нормативов достаточности капитала и (или) применении Банком России к заемщику - кредитной организации мер за несоблюдение нормативов достаточности капитала;
- иные критерии и существенные факторы.

Банком разработаны различные Методики оценки, используемые в целях оценки и формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по прочим активам, в зависимости от вида финансового актива и типа контрагента/заемщика (физическое лицо, юридическое лицо, кредитная организация, эмитент ценных бумаг и т.д.). Указанные Методики регулярно актуализируются в том числе с учетом изменения в нормативной базе Банка России, а также с учетом осуществляемых банком операций и сделок, изменений рыночной ситуации, и т.д.

4.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2018 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года.

За 2 квартал 2018 в Учетную политику Банка существенные изменения не вносились.

Внесение существенных изменений в Учетную политику в 3 квартале 2018 не планируется.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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 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, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются 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.

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

Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

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

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Оценка финансовых инструментов

Производные финансовые инструменты первоначально принимаются к учету по справедливой стоимости на дату заключения контракта по производному финансовому инструменту и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости при осуществлении с ними операций или промежуточных выплат, а также на каждую отчетную дату.

Справедливая стоимость представляет собой стоимость, на которую финансовый инструмент можно обменять в ходе сделки между заинтересованными сторонами, отличной от вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим показателем справедливой стоимости является рыночная цена. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится Банком на основе доступной рыночной информации, если таковая имеется, и надлежащих методик оценки. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые не котируются на активных рынках, определяется с применением методик оценки.

При формировании оценки справедливой стоимости используется суждение руководства. Уровень суждения руководства, требуемый при определении справедливой стоимости финансового инструмента, который котируется на активном рынке, минимален. Аналогично, для инструментов, оцениваемых с использованием моделей оценки, являющихся общепринятыми для всей отрасли, когда все сходные данные по параметрам для таких моделей основаны на рыночных котировках, требуется небольшая доля субъективности или суждения.

Требуемый уровень субъективности и степень суждения руководства являются более существенными для инструментов, оцениваемых с использованием специализированных и сложных моделей, а также инструментов, по которым некоторые или все исходные данные по параметрам не могут быть выведены из имеющихся рыночных данных. Оценка руководства требуется при выборе и применении соответствующих параметров, суждений и способов моделирования.

Кроме того, при отсутствии рыночных данных сходные данные по параметрам определяются посредством оценки других релевантных источников информации, таких как данные прошлых периодов, фундаментальный анализ экономики сделки и доверенной информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента и текущие рыночные условия.

Если различные методы оценки показывают некоторый диапазон возможных значений справедливой стоимости инструмента, руководство должно определить, какое значение в пределах этого диапазона наилучшим образом отражает справедливую стоимость.

По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

Налоговое законодательство

Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 июля 2018 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Исходя из имеющихся знаний, существует обоснованная возможность того, что варианты разрешения неопределенности в следующем финансовом году, отличающиеся от сделанных допущений, не потребует существенной корректировки балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства.

4.4. Информация об изменениях в Учетной политике Банка

Учетная политика Банка на 2018 год сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года и не предусматривает прекращения применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

План участия ГК «Агентства по страхованию вкладов» в мерах по предупреждению банкротства АО «ВУЗ-банк», одобренный решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г. (протокол № 107, раздел 3) и утвержденный решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г. (протоколы № 41 и № 24 соответственно), а также разработанный совместно Банком и Инвестором проект Плана финансового оздоровления дают Банку основание полагать, что он будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение более 12 месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет намерения или потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности или обращении за защитой от кредиторов и сможет выполнить свои обязательства и реализовать свои активы в ходе своей деятельности.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в бухгалтерском балансе, включают следующие суммы:

Таблица 2

тыс. руб.

| № | Наименование показателя | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|----------|---|------------------|--------------------|
| 1 | Наличные денежные средства | 377 959 | 429 941 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Банке России | 690 235 | 686 203 |
| 2.1. | Обязательные резервы | 197 280 | 195 685 |
| 2.2. | Средства на корсчете в Банке России | 492 955 | 490 518 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 810 211 | 466 850 |
| 3.1. | На корреспондентских счетах в кредитных организациях | 806 281 | 463 210 |
| 3.1.1. | - Российской Федерации | 806 281 | 463 210 |
| 3.1.2. | - других стран | - | - |
| 3.1.3. | Сумма резерва на возможные потери по остаткам на корсчетах в кредитных организациях | - | - |
| 3.2. | Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 3 930 | 3 640 |
| 4 | ИТОГО | 1 878 405 | 1 582 994 |
| 5 | Итого денежных средств и их эквивалентов (сумма строк 1, 2.2, 3) | 1 681 125 | 1 387 309 |

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования, и на 1 июля 2018 года они составили 197280 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 195685 тыс. руб.).

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующими инструментами:

| | тыс. руб. | |
|--|-------------------|--------------------|
| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
| Облигации | 39 240 331 | 11 676 404 |
| Облигации федерального займа | 30 359 911 | 10 206 052 |
| Облигации кредитных организаций | | 0 |
| Облигации прочих нерезидентов | 7 958 836 | 1 470 352 |
| Облигации российских компаний, из них: | 921 584 | 0 |
| Транспорт | 0 | 0 |
| Финансовая сфера | 921 584 | 0 |
| Энергетика | 0 | 0 |
| Металлургия | 0 | 0 |
| Производные финансовые инструменты | 0 | 0 |
| Прочие сделки | 0 | 0 |
| Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 39 240 331 | 11 676 404 |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | 36 640 969 | 11 676 404 |

5.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату. Справедливая стоимость обязательства отражает риск его невыполнения.

Банк отражает следующие финансовые активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- производные финансовые инструменты.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. В целях расчета справедливой стоимости ценных бумаг (за исключением еврооблигаций) банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (биржевая котировка Offer). В целях расчета справедливой стоимости еврооблигаций Банк использует расчетную цену еврооблигаций, являющуюся индикативной ценой бумаги, формируемой Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» за предшествующий день (цена MIRP). В случае отсутствия указанной цены MIRP, в целях расчета справедливой стоимости Банк использует лучшую котировку на продажу на конец торговой сессии, раскрываемую организаторами торговли (с учетом накопленного процентного/купонного дохода на дату расчета) (Offer), а при ее отсутствии – информацию о котировках (ценах) в информационной системе Bloomberg (цена Yesterday Close Price). в случае отсутствия указанных в настоящем абзаце цен и котировок в течение 30 календарных дней справедливая стоимость ценных бумаг осуществляется расчетным путем в момент признания рынка для соответствующего актива не активным в соответствии с утвержденной Банком Методикой оценки справедливой стоимости ценных бумаг.

Согласно данной методики: если отсутствует котировка, на основании которой рассчитывается справедливая стоимость, более 30 календарных дней, и в то же время имеется котировка по идентичному выпуску, то за справедливую стоимость берется котировка идентичной ценной бумаги.

Долговая ценная бумага считается идентичной, если:

- эмитент тот же, что и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- периодичность купонных выплат и ставки купона такие же, как и для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- график погашения номинала (в т.ч. досрочного погашения) совпадает с таковым для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС;
- даты погашений номинала (в т.ч. досрочных), выплат купона, изменения ставок, офферт совпадают либо отличаются не более чем на 15 календарных дней от соответствующих дат для ценной бумаги, по которой отсутствует котировка и требуется оценка ТСС.

В случае если отсутствует котировка на идентичную долговую ценную бумагу или отсутствует сама идентичная долговая ценная бумага, то на основании пункта 3 IFRS 13 текущая справедливая стоимость оценивается, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных, и определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске. Данный метод оценки, основан на данных по доходности ОФЗ для ценных бумаг, номинированных в рублях, доходности казначейских облигаций США для ценных бумаг, номинированных в долларах США, и кредитному качеству ценной бумаги, исходя из предпосылок:

- рынок ОФЗ является ликвидным и эффективным;
- рынок казначейских облигаций США является ликвидным и эффективным;
- доходность любой облигации зависит от ее кредитного качества, определяемого вероятностью дефолта и показателем уровня восстановления.

Оценка справедливой стоимости анализируется и распределяется Банком по уровням иерархии справедливой стоимости. Для этих целей Банк руководствуется иерархией справедливой стоимости, установленной Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», которая делит исходные данные, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня.

Исходные данные уровня 1 – это котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. К первому уровню относятся финансовые активы, торговля которыми осуществляется на активном рынке и справедливая стоимость которых определяется на основании рыночных котировок.

Исходные данные уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котированными ценами, включенными в уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства. Ко второму уровню относятся финансовые активы, справедливая стоимость которых определяется с использованием различных моделей оценок. Эти модели базируются на доступных данных, характеризующих рыночные условия и факторы, которые могут повлиять на справедливую стоимость финансового актива.

Исходные данные уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

К третьему уровню относятся финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых применяется суждение, а также, если модели, используемые для определения справедливой стоимости, содержат хотя бы один параметр, не основанный на доступных рыночных данных.

К третьему уровню иерархии справедливой стоимости относятся основные средства и недвижимость временно не используемая в основной деятельности. В 2018 году переоценка основных средств, находящихся в собственности Банка, не проводилась. Согласно аналитической справке об изменении среднего уровня цен офисной недвижимости, подготовленной на основании публикуемых аналитическими агентствами данных, каких-либо существенных негативных изменений на рынке офисной недвижимости за анализируемый период не произошло.

В рамках данной иерархии Банк отдает наибольший приоритет котировемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные уровня 1) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные уровня 3).

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемые исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание в данных обстоятельствах.

Ниже представлена иерархия по справедливой стоимости финансовых активов:

Таблица 4
тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------|--------------------|
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные первого уровня | 39 240 331 | 11 676 404 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные второго уровня | 0 | 0 |
| Финансовые активы, для определения справедливой стоимости которых используются исходные данные третьего уровня | 0 | 0 |
| ИТОГО | 39 240 331 | 11 676 404 |

Переводов активов и обязательств между первым и вторым уровнем иерархии справедливой стоимости в 1 полугодии 2018 года не происходило.

В течение 1 полугодия 2018 года изменения в методы оценки по справедливой стоимости не вносились.

В Банке отсутствуют классы финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, но в отношении которых раскрывается их справедливая стоимость.

В Банке отсутствуют предоставленные третьей стороной инструменты снижения кредитного риска, неотделимого от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

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

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов заемщиков представлена далее:

Таблица 5

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям | 4 815 456 | 3 574 590 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 9 483 735 | 4 411 036 |
| Ссуды физическим лицам | 34 977 144 | 27 414 524 |
| Итого ссудной задолженности | 49 276 335 | 35 400 150 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 529 377 | 3 805 840 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 45 746 958 | 31 594 310 |

Ссудная задолженность в разрезе видов кредитования:

Таблица 6

тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т. ч.: | 4 815 456 | 3 574 590 |
| - кредитным организациям – резидентам | 3 574 590 | 3 574 590 |
| - кредитным организациям – нерезидентам | 1 240 866 | 0 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т. ч.: | 9 483 735 | 4 411 036 |
| - кредиты юридическим лицам | 9 260 943 | 4 179 964 |
| - требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 222 792 | 231 072 |
| - требования по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки поставки актива | 0 | 0 |
| Ссуды физическим лицам | 34 977 144 | 27 414 524 |
| Итого ссудной задолженности | 49 276 335 | 35 400 150 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 529 377 | 3 805 840 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 45 746 958 | 31 594 310 |

Анализ кредитов юридических лиц (без учета кредитов банков) в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Таблица 7

тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|---|------------------|--------------------|
| Финансирование текущей деятельности | 9 260 943 | 4 179 964 |
| Торговое финансирование контрактов | 0 | 0 |
| Требования по сделкам, связанным с отчуждением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа | 222 792 | 231 072 |
| Требования по сделкам, связанным с приобретением Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки поставки актива | 0 | 0 |
| Прочие | 0 | 0 |
| Итого кредитов юридических лиц (до вычета резервов на возможные потери) | 9 483 735 | 4 411 036 |

Анализ кредитов физических лиц в разрезе целей кредитования приведен ниже:

Таблица 8

тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------|--------------------|
| На потребительские цели | 34 964 130 | 27 401 014 |
| Ипотечные и жилищные кредиты | 7 066 | 7 170 |
| Автокредиты | 5 280 | 5 810 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров реализации имущества с отсрочкой платежа | 668 | 530 |
| Требования по задолженностям, образованным в результате заключения банком договоров уступки прав требования (цессии) с отсрочкой платежа | 0 | 0 |
| Итого кредитов физическим лицам (до вычета резервов на возможные потери) | 34 977 144 | 27 414 524 |

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

Таблица 9

тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------|--------------------|
| Ссудная задолженность клиентов – кредитных организаций | 4 815 456 | 3 574 590 |
| Депозиты в Банке России | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями (включая индивидуальных предпринимателей), в т. ч.: | 9 483 735 | 4 411 036 |
| добыча полезных ископаемых | 743 | 1086 |
| обрабатывающие производства | 2 239 028 | 667 127 |
| производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 236 480 | 259 907 |
| сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 5 384 | 7 726 |
| строительство | 1 057 917 | 1 167 041 |
| транспорт и связь | 871 726 | 63 849 |
| оптовая и розничная торговля | 730 567 | 424 363 |
| операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 533 727 | 902 019 |
| прочие виды деятельности | 3 773 222 | 889 483 |
| на завершение расчетов | 34 941 | 28 435 |
| Ссуды физическим лицам | 34 977 144 | 27 414 524 |
| Итого ссудной задолженности | 49 276 335 | 35 400 150 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 529 377 | 3 805 840 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 45 746 958 | 31 594 310 |

Категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------|--------------------|
| Депозиты в Банке России всего, в т.ч.: | 0 | 0 |
| До востребования и менее 1 месяца | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям всего, в т.ч. | 4 100 538 | 2 859 672 |
| До востребования и менее 1 месяца | 2 859 672 | 2 859 672 |
| От 1 до 3 месяцев | 0 | 0 |
| От 3 до 12 месяцев | 145 984 | 0 |
| От 1 до 3 лет | 1 094 882 | 0 |
| Свыше 3 лет | 0 | 0 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в т.ч.: | 8 882 032 | 3 814 964 |
| До востребования и менее 1 месяца | 573 525 | 143 699 |
| От 1 до 3 месяцев | 760 895 | 331 138 |
| От 3 до 12 месяцев | 2 593 564 | 275 616 |
| От 1 до 3 лет | 2 826 309 | 1 849 879 |
| Свыше 3 лет | 2 127 740 | 1 214 632 |
| Ссуды физическим лицам всего, в т.ч.: | 32 764 388 | 24 919 674 |
| До востребования и менее 1 месяца | 1 149 871 | 1 239 649 |
| От 1 до 3 месяцев | 976 410 | 942 298 |
| От 3 до 12 месяцев | 4 614 044 | 4 185 804 |
| От 1 до 3 лет | 11 206 597 | 9 666 954 |
| Свыше 3 лет | 14 817 466 | 8 884 969 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 45 746 958 | 31 594 310 |

Ниже представлен анализ просроченной ссудной задолженности в разрезе видов контрагентов:

Таблица 11

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|------------------|--------------------|
| Просроченная ссудная задолженность всего, в т. ч.: | 3 881 760 | 4 260 243 |
| Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 0 | 0 |
| Негосударственным коммерческим организациям | 341 291 | 415 269 |
| Физическим лицам – индивидуальным предпринимателям | 100 412 | 108 955 |
| Гражданам | 3 440 057 | 3 736 019 |
| Юридическим лицам – нерезидентам | 0 | 0 |
| Физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц – не кредитных организаций и физических лиц по географическим зонам (в зависимости от местонахождения заемщика):

Таблица 12
тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------|--------------------|
| Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям, всего | 4 815 456 | 3 574 590 |
| в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ: | 4 815 456 | 3 574 590 |
| Центральный федеральный округ | 3 574 590 | 3 574 590 |
| кредитным организациям - нерезидентам | 1 240 866 | 0 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего | 9 483 735 | 4 411 036 |
| в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ: | 9 170 811 | 4 088 112 |
| Центральный федеральный округ | 1 903 758 | 397 885 |
| Южный федеральный округ | 985 683 | 98 |
| Северо-Западный федеральный округ | | 0 |
| Дальневосточный федеральный округ | | 0 |
| Сибирский федеральный округ | | 0 |
| Северо-Западный федеральный округ | 101 | 0 |
| Уральский федеральный округ | 6 231 076 | 3 690 129 |
| Приволжский федеральный округ | 50 193 | 0 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | | 0 |
| юридическим лицам - нерезидентам | 312 924 | 322 924 |
| Ссуды физическим лицам, всего | 34 977 144 | 27 414 524 |
| в т. ч. в разрезе федеральных округов РФ: | 34 977 144 | 27 414 522 |
| Центральный федеральный округ | 1 013 999 | 940 |
| Южный федеральный округ | 750 448 | 902 |
| Северо-Западный федеральный округ | 510 808 | 298 |
| Дальневосточный федеральный округ | 49586 | 0 |
| Сибирский федеральный округ | 1 662 403 | 1 369 |
| Уральский федеральный округ | 22 558 785 | 27 391 394 |
| Приволжский федеральный округ | 8 395 478 | 18 704 |
| Северо-Кавказский федеральный округ | 35637 | 723 |
| Крымский федеральный округ | 0 | 192 |
| физическим лицам - нерезидентам | 0 | 2 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 3 529 377 | 3 805 840 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 45 746 958 | 31 594 310 |

5.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в том числе переданных без прекращения признания

Таблица 13
тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года | Географическая концентрация активов |
|---|------------------|--------------------|-------------------------------------|
| Корпоративные облигации | 0 | 0 | |
| Корпоративные акции | 639190 | 536 254 | |
| Финансовая сфера | 499190 | 396 254 | Российская Федерация |
| Услуги | 140000 | 140000 | Российская Федерация |
| Резервы на возможные потери | 355109 | 348 465 | |
| Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 284081 | 187 789 | |
| из них передано без прекращения признания по договорам продажи и обратного выкупа | 0 | 0 | |

В данной статье отражены: вложения в доли ООО «Факторинговая компания «Лайф» в размере 220 002 (с резервом 51% - 112 201 тыс. руб.), ООО «Процессинговая компания «Лайф» в размере 140 000 тыс. руб. (с резервом 100% - 140 000 тыс. руб.), а также вложения в паи паевых инвестиционных фондов. Данная статья увеличилась по причине покупки паев Комбинированного ИПИФ «Квантум» в течение 2018 г.

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не имел вложений в ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

5.6. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурируемые организации с указанием объема вложений по каждому виду вложений и каждой доли собственности

По состоянию на 1 июля 2018 года:

Таблица 14

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | Объем вложений, тыс. руб. |
|---|--------------------|---|-----------------|---------------------------|
| ООО «Факторинговая компания «Лайф» | Россия | прочие финансовые услуги | 22 | 220 002 |
| ООО «Процессинговая компания «Лайф» | Россия | Разработка компьютерного программного обеспечения | 7,7778 | 140 000 |
| Вложения в паи ЗПИФН "Строительная инициатива" | Россия | прочие финансовые услуги | 19,98 | 123 741 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 14 186 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 4 380 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 16 917 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 3 803 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 13 225 |
| Комбинированный ИПИФ "Квантум" | Россия | прочие финансовые услуги | 17,16 | 102 936 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих | | | X | 639 190 |
| Резервы на возможные потери | | | X | 355 109 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие | | | X | 284 081 |

По состоянию на 01 января 2018 г.:

| Наименование | Страна регистрации | Основная деятельность | Доля участия, % | Объем вложений, тыс. руб. |
|---|--------------------|---|-----------------|---------------------------|
| ООО «Факторинговая компания «Лайф» | Россия | прочие финансовые услуги | 22 | 220 002 |
| ООО «Процессинговая компания «Лайф» | Россия | Разработка компьютерного программного обеспечения | 7,7778 | 140 000 |
| Вложения в паи ЗПИФН "Строительная инициатива" | Россия | прочие финансовые услуги | 19,98 | 123 741 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 14 186 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 4 380 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 16 917 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 3 803 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | Россия | прочие финансовые услуги | 100 | 13 225 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих | | | X | 536 254 |
| Резервы на возможные потери | | | X | 348 465 |
| Итого финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие | | | X | 187 789 |

По состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.01.2018 г. Банк не имеет долей участия в структурированных предприятиях.

Банк не оказывал в отчетном периоде поддержку структурированным организациям, в капитале которых имеет (ранее имел) долю участия. Намерение оказать поддержку структурированной организации у Банка на текущий момент отсутствует.

5.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 01.07.2018 г. вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на балансе банка нет (по состоянию на 01.01.2018 г. – аналогично).

5.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

Информация о балансовой стоимости переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательствах представлена в таблицах далее.

По состоянию на 01 июля 2018 года:

| Вид ценной бумаги | Балансовая стоимость актива | Балансовая стоимость обязательства |
|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Облигации федерального займа | 29 514 744 | 27 384 557 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 7 126 225 | 5 946 436 |
| ИТОГО | 36 640 969 | 33 330 993 |

По состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

| Вид ценной бумаги | Балансовая стоимость актива | Балансовая стоимость обязательства |
|--|-----------------------------|------------------------------------|
| Облигации федерального займа | 10 206 052 | 10 089 069 |
| Прочие долговые обязательства нерезидентов | 1 470 352 | 1 382 191 |
| ИТОГО | 11 676 404 | 11 471 260 |

Данные операции представлены сделками прямого РЕПО, активная часть по которым отражена в балансе в составе статьи 4 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», обязательства отражены в статье 15 «Средства кредитных организаций».

По состоянию на 01 июля 2018 года и 01 января 2018 года Банк не имеет активов, признание которых было бы прекращено, но банк при этом продолжает участвовать в них (продолжающегося участия).

5.9. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую категорию

В 1 полугодии 2018 года переклассификацию финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения из одной категории в другую категорию, Банк не осуществлял.

Сформированный текущий портфель соответствует ожиданиям Банка и переклассификация его не планируется.

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

В качестве обеспечения Банком используются следующие активы, принадлежащие Банку на праве собственности.

По состоянию на 1 июля 2018 года:

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|------------------------------------|--------------------------------|
| Ценные бумаги | 36 640 969 | до 7 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ | 5 304 250 | до 01.10.2025 г. |

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 19

| Обеспечение | Балансовая стоимость, тыс. руб. | Срок передачи в обеспечение |
|--|------------------------------------|--------------------------------|
| Ценные бумаги | 11 676 404 | до 28 дн. |
| Активы, переданные под залог по займу с АСВ | 6 880 717 | до 01.10.2025 г. |

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения.

По состоянию на 1 июля 2018 года:

Таблица 20

| | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|
| тыс. руб. | | | |
| Обеспечение I категории качества: | 0 | 0 | 0 |
| Собственные векселя | 0 | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества | 1 467 954 | 0 | 1 467 954 |
| Недвижимость | 1 467 954 | 0 | 1 467 954 |
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Поручительство | 0 | 0 | 0 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 25 896 371 | 934 094 | 26 830 465 |
| Итого | 27 364 325 | 934 094 | 28 298 420 |

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 21

| | Юридические лица | Физические лица | Итого |
|--|---------------------|--------------------|-------------------|
| тыс. руб. | | | |
| Обеспечение I категории качества: | 0 | 0 | 0 |
| Собственные векселя | 0 | 0 | 0 |
| Гарантийные депозиты | 0 | 0 | 0 |
| Обеспечение II категории качества: | 1 038 310 | 0 | 1 038 310 |
| Недвижимость | 986 690 | 0 | 986 690 |
| Основные средства, в т.ч. транспорт | 51 620 | 0 | 51 620 |
| Поручительство | 0 | 0 | 0 |
| Ценные бумаги | 0 | 0 | 0 |
| Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам | 20 190 524 | 1 220 934 | 21 411 457 |
| Итого | 21 228 834 | 1 220 934 | 22 449 767 |

Раскрытие информации, представленной в таблицах далее, включает информацию о финансовых активах и финансовых обязательствах, которые являются предметом юридически действительного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичных соглашений, которые распространяются на схожие финансовые инструменты, вне зависимости от того, взаимозачитываются ли они в бухгалтерском балансе.

Схожие соглашения включают соглашения о клиринге производных инструментов, глобальные генеральные соглашения для сделок «РЕПО» и глобальные генеральные соглашения о предоставлении в заем ценных бумаг. Схожие финансовые инструменты включают производные инструменты, сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО», соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Банк получает и принимает обеспечение в виде денежных средств и ценных бумаг, обращающихся на рынке, в отношении следующих сделок:

- производные инструменты;
- сделки «РЕПО», сделки «обратного РЕПО»;
- соглашения о заимствовании и предоставлении в заем ценных бумаг.

Указанные ценные бумаги, полученные в качестве обеспечения/переданные в залог, могут быть переданы в залог или проданы в течение срока действия сделки, но должны быть возвращены до срока погашения сделки. Условия сделки также предоставляют каждому контрагенту право прекратить соответствующие сделки в результате неспособности контрагента предоставить обеспечение.

В таблице далее представлены финансовые активы и финансовые обязательства, являющиеся предметом юридически действительных генеральных соглашений о взаимозачете и аналогичных соглашений.

По состоянию на 01 июля 2018 года:

Таблица 22

тыс. руб.

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были взаимозачтены в бухгалтерском балансе | Чистая сумма | Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе | Чистая сумма |
|---|---|---|-------------------|--|--------------|
| | | | (гр 2-гр3) | | (гр 4-гр5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Требования по ПФИ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сделки «обратного РЕПО» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения | 3 493 244 | 0 | 3 493 244 | 3 493 244 | 0 |
| Финансовые активы, всего | 3 493 244 | 0 | 3 493 244 | 3 493 244 | 0 |
| Обязательства по ПФИ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сделки «РЕПО» | 33 330 994 | 0 | 33 330 994 | 33 330 994 | 0 |
| Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения | 3 483 992 | 0 | 3 483 992 | 3 483 992 | 0 |
| Финансовые обязательства, всего | 36 814 986 | 0 | 36 814 986 | 36 814 986 | 0 |

По состоянию на 01 января 2018 года:

тыс. руб.

| Виды финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств | Полные суммы признанных финансовых активов/ финансовых обязательств, которые были | Чистая сумма | Суммы, которые не были взаимозачтены в бухгалтерском балансе | Чистая сумма |
|---|---|---|-------------------|--|--------------|
| | | | (гр 2-гр3) | | (гр 4-гр5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Требования по ПФИ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сделки «обратного РЕПО» | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Активы по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения | 1 198 782 | 0 | 1 198 782 | 1 198 782 | 0 |
| Финансовые активы, всего | 1 198 782 | 0 | 1 198 782 | 1 198 782 | 0 |
| Обязательства по ПФИ | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сделки «РЕПО» | 11 471 261 | 0 | 11 471 261 | 11 471 261 | 0 |
| Обязательства по сделкам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения | 1 197 783 | 0 | 1 197 783 | 1 197 783 | 0 |
| Финансовые обязательства, всего | 12 669 044 | 0 | 12 669 044 | 12 669 044 | 0 |

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

На 01.07.2018 г. ценными бумагами, изменение стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, являются паи ЗПИФН «Строительная инициатива» под управлением ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент», а также паи под управлением ООО УК "Инвест-Урал", учитываемые в составе статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

Данные вложения не учитываются по текущей справедливой стоимости, так как она не может быть надежно оценена.

В качестве справочного значения справедливой стоимости вложений Банка в паи может являться доля в чистых активах фонда, приходящаяся на паи, которыми владеет Банк. Далее представлен расчет справедливой стоимости вложений в паи.

По состоянию на 01 июля 2018 года:

| Краткое название паевого инвестиционного фонда | Управляющая компания | Сумма вложений | Резерв | Балансовая стоимость за вычетом резерва | Стоимость чистых активов фонда | Доля владения, % | Справедливая стоимость вложений |
|--|-----------------------------------|----------------|----------------|---|--------------------------------|------------------|---------------------------------|
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 14 186 | 0 | 14 186 | 14 460 | 100,0000 | 14 460 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 4 380 | 71 | 4 309 | 4 497 | 100,0000 | 4 497 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | ООО УК "Инвест-Урал" | 16 917 | 0 | 16 917 | 18 213 | 100,0000 | 18 213 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 3 803 | 0 | 3 803 | 3 996 | 100,0000 | 3 996 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | ООО УК "Инвест-Урал" | 13 225 | 132 | 13 093 | 13 721 | 100,0000 | 13 721 |
| Комбинированный ИПИФ "Кванту м" | ООО УК "Инвест-Урал" | 102 936 | 0 | 102 936 | 496 589 | 17,1600 | 85 215 |
| ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива» | ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» | 123 741 | 102 705 | 21 036 | 215 278 | 19,9671 | 42 985 |
| ИТОГО | | 279 188 | 102 908 | 176 280 | | | 183 086 |

По состоянию на 01 января 2018 года:

| Краткое название паевого инвестиционного фонда | Управляющая компания | Сумма вложений | Резерв | Балансовая стоимость за вычетом резерва | Стоимость чистых активов фонда | Доля владения, % | Справедливая стоимость вложений |
|--|-----------------------------------|----------------|---------------|---|--------------------------------|------------------|---------------------------------|
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Альтернативный процент - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 14 186 | 142 | 14 044 | 14 129 | 100,0000 | 14 129 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Ломбардный список - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 4 380 | 66 | 4 314 | 4 391 | 100,0000 | 4 391 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Базовые отрасли - акции» | ООО УК "Инвест-Урал" | 16 917 | 0 | 16 917 | 16 726 | 100,0000 | 16 726 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Активные инвестиции - облигации» | ООО УК "Инвест-Урал" | 3 803 | 0 | 3 803 | 3 867 | 100,0000 | 3 867 |
| ОПИФ рыночных финансовых инструментов «Мобильный капитал – денежный рынок» | ООО УК "Инвест-Урал" | 13 225 | 132 | 13 093 | 13 228 | 100,0000 | 13 228 |
| ЗПИФ недвижимости «Строительная инициатива» | ООО «ТРИНФИКО Пропети Менеджмент» | 123 741 | 95 924 | 27 817 | 223 140 | 19,9671 | 44 555 |
| ИТОГО | | 176 252 | 96 264 | 79 988 | | | 96 896 |

5.12. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и долгосрочных активов для продажи

Структура статьи «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», а также изменение их стоимости представлены в таблицах.

За 1 полугодие 2018 года:

Таблица 26

тыс. руб.

| | Основные средства | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | НМА | Материальные запасы | Итого |
|--|-------------------|--|---------------|---------------------|----------------|
| Стоимость на 1 января 2018 года | 325 324 | 0 | 10 673 | 14 162 | 350 159 |
| Поступления | 10 650 | 0 | 2973 | 10 877 | 24 500 |
| Выбытие | -2 157 | 0 | 0 | -17 473 | -19 630 |
| Стоимость на 1 июля 2018 года | 333 817 | 0 | 13 646 | 7 566 | 355 029 |
| Сумма амортизации на 01.07.2018 г. | | | | | 213 543 |
| Сформированный резерв на 01.07.2018 г. | | | | | 0 |
| ИТОГО | | | | | 141 486 |

За 1 полугодие 2017 года:

тыс. руб.

| | Основные средства и земля | Вложения в сооружение (строительство) основных средств | НМА | Материальные запасы | Итого |
|--|---------------------------|--|---------------|---------------------|----------------|
| Стоимость на 1 января 2017 года | 311 941 | 0 | 10 614 | 7 395 | 329 950 |
| Поступления | 10 752 | 0 | 1358 | 5 903 | 18 013 |
| Выбытие | -6 096 | 0 | -1209 | -6 870 | -14 175 |
| Стоимость на 1 июля 2017 года | 316 597 | 0 | 10 763 | 6 428 | 333 788 |
| Сумма амортизации на 01.07.2017 г. | | | | | 197 886 |
| Сформированный резерв на 01.07.2017 г. | | | | | 0 |
| ИТОГО | | | | | 135 902 |

Незавершенное строительство представляет собой строительство и переоборудование помещений офисов. По завершении работ эти активы переводятся в категорию «Здания и земля» или в категорию «Офисное и компьютерное оборудование». По состоянию на 01.07.2018 г. таких объектов на балансе нет (на 01.07.2017 г., 01.01.2018 г. – аналогично).

Изменения в оценке основных средств в разрезе классов за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 28

тыс. руб.

| (в тысячах российских рублей) | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2018 года | 29 199 | 296 125 | 0 | 325 324 |
| Накопленная амортизация | -6 557 | -193 473 | 0 | -200 030 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 22 642 | 102 652 | 0 | 125 294 |
| Поступления | 0 | 10 650 | 0 | 10 650 |
| Передачи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 | -2 157 | 0 | -2 157 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 | 1 660 | 0 | 1 660 |
| Амортизационные отчисления | -480 | -11 844 | 0 | -12 324 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года | 22 162 | 100 961 | 0 | 123 123 |
| Стоимость или оценка на 1 июля 2018 года | 29 199 | 304 618 | 0 | 333 817 |
| Накопленная амортизация | -7 037 | -203 657 | 0 | -210 694 |

Изменения в оценке основных средств в разрезе классов за 1 полугодие 2017 года:

Таблица 29
тыс. руб.

| (в тысячах российских рублей) | Здания и земля | Офисное и компьютерное оборудование | Незавершенное строительство | Итого |
|---|----------------|-------------------------------------|-----------------------------|----------------|
| Стоимость или оценка на 1 января 2017 года | 29 199 | 282 387 | 0 | 311 586 |
| Накопленная амортизация | -5 873 | -184 987 | 0 | -190 860 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 23 326 | 97 400 | 0 | 120 726 |
| Поступления | 0 | 11 086 | 0 | 11 086 |
| Передачи | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 | -6 075 | 0 | -6 075 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 | 5 188 | 0 | 5 188 |
| Амортизационные отчисления | -196 | -10 888 | 0 | -11 084 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 июля 2017 года | 23 130 | 96 711 | 0 | 119 841 |
| Стоимость или оценка на 1 июля 2017 года | 29 199 | 287 398 | 0 | 316 597 |
| Накопленная амортизация | -6 069 | -190 687 | 0 | -196 756 |

Здания в составе основных средств учитываются в балансе по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий, учитываемых по переоцененной стоимости на регулярной основе.

В 1 полугодии 2018 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также изменение их стоимости представлены далее.

Изменение стоимости НМА за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 30

тыс. руб.

| Наименование показателя | Лицензии на компьютерное программное обеспечение |
|---|--|
| Стоимость или оценка на 1 января 2018 года | 10 673 |
| Накопленная амортизация | -1 932 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2018 года | 8 741 |
| Поступления | 2 973 |
| Передачи | 0 |
| Перевод в статью «Инвестиционная недвижимость» | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 |
| Амортизационные отчисления | -917 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года | 10 797 |
| Стоимость или оценка на 1 апреля 2018 года | 13 646 |
| Накопленная амортизация | -2 849 |

Изменение стоимости НМА за 1 полугодие 2017 года:

тыс. руб.

| Наименование показателя | Лицензии на компьютерное программное обеспечение |
|---|--|
| Стоимость или оценка на 1 января 2017 года | 10 614 |
| Накопленная амортизация | -320 |
| Балансовая стоимость на 1 января 2017 года | 10 294 |
| Поступления | 149 |
| Передачи | 0 |
| Выбытия - первоначальная стоимость | 0 |
| Выбытия - накопленная амортизация | 0 |
| Амортизационные отчисления | -810 |
| Переоценка, отраженная в составе прибыли или убытка за период | 0 |
| Переоценка, отраженная в составе прочего совокупного дохода | 0 |
| Балансовая стоимость на 1 апреля 2017 года | 9 633 |
| Стоимость или оценка на 1 апреля 2017 года | 10 763 |
| Накопленная амортизация | -1 130 |

Изменение стоимости ДАПП за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 32

тыс. руб.

| | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
|--|--|---------------|--------------|----------------|
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года | 111 433 | 1282 | 639 | 113 354 |
| Поступления | 2 946 | 1489 | 0 | 4 435 |
| Выбытие | -2 614 | -470 | 0 | -3 084 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | -791 | -497 | 0 | -1 288 |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2018 года | 110 974 | 1 804 | 639 | 113 417 |

Изменение стоимости ДАПП за 1 полугодие 2017 года:

Таблица 33
тыс. руб.

| | Объекты недвижимости и земельные участки | Автотранспорт | Оборудование | ИТОГО |
|--|---|---------------|--------------|----------------|
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 января 2018 года | 99 981 | 0 | 0 | 99 981 |
| Поступления | 5 151 | 348 | 1189 | 6 688 |
| Выбытие | -403 | -118 | -410 | -931 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки | -421 | -4 | -384 | -809 |
| Стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи на 1 апреля 2018 года | 104 308 | 226 | 395 | 104 929 |

Недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (ВНОД), по состоянию на 01.07.2018 г. на балансе банка нет (на 01.07.2017 г., 01.01.2018 г. – аналогично).

По состоянию на 1 июля 2018 года, также как и на 1 января 2018 года, Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

5.13. Информация об операциях аренды

В отчетном периоде Банк не проводил операций финансовой аренды (лизинга) как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя.

Ниже представлена информация, когда банк выступает арендатором основных средств в отношении договоров операционной аренды. Договора аренды заключены по объектам недвижимости, используемым для размещения операционных офисов банка (в г. Екатеринбург и других городах Свердловской области и Уральского федерального округа), а также арендованы транспортные средства. Сроки аренды помещений до 2019-2022 г.г., большая часть договоров неоднократно пролонгировалась. Договоров аренды без права досрочного прекращения нет.

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей к уплате в разрезе периодов по состоянию на 1 июля 2018 года:

Таблица 34

| (в тысячах российских рублей) | до 1 года | 1-5 лет | свыше 5 лет |
|--|-----------|---------|-------------|
| Платежи к получению по операционной аренде, тыс. руб. | 5 972 | 338 139 | 64 160 |

информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в составе расходов за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 35

| (в тысячах российских рублей) | Сумма арендных платежей | Условная арендная плата |
|-------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Аренда | 23 837 | 220 |
| Субаренда | 2 791 | 64 |
| Всего | 26 628 | 284 |

Ниже раскрывается информация в части, когда Банк выступает арендодателем в отношении договоров операционной аренды. В аренду сданы объекты из состава долгосрочных активов, предназначенных для продажи, показанные как класс "Оборудование" (см. п.4.12). Договор аренды оборудования заключен с физическим лицом сроком на 11 мес. (продолговался до 29.12.2018 г.).

Информация об общей сумме будущих минимальных арендных платежей к получению в разрезе периодов по состоянию на 1 июля 2018 года:

Таблица 36

| (в тысячах российских рублей) | до 1 года | 1-5 лет | свыше 5 лет |
|---|-----------|---------|-------------|
| Платежи к получению по операционной аренде, тыс. руб. | 42 | 0 | 0 |

В таблице ниже представлена информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в составе доходов за 1 полугодие 2018 года:

Таблица 37

| (в тысячах российских рублей) | Сумма арендных платежей | Условная арендная плата |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Аренда | 30 | 0 |
| Всего | 30 | 0 |

5.14. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 39

| | На 01.07.2018 г. | На 01.01.2018 г. |
|--|------------------|------------------|
| Финансовые активы всего , в т.ч.: | 1 327 691 | 975 593 |
| <i>Расчеты по операциям с ценными бумагами, драгоценными металлами и иностранной валютой</i> | 383 602 | 44 249 |
| <i>Требования по получению процентов</i> | 599 083 | 593 979 |
| <i>Прочие финансовые активы</i> | 345 006 | 337 365 |
| Нефинансовые активы всего , в т.ч.: | 237 582 | 340 561 |
| <i>Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям</i> | 123 392 | 112 420 |
| <i>Прочие нефинансовые активы</i> | 114 190 | 228 141 |
| Итого прочие активы до вычета резервов | 1 565 273 | 1 316 154 |
| Сумма резервов по прочим активам | 322 402 | 335 640 |
| Итого прочие активы | 1 242 871 | 980 514 |

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения представлена далее.

В течение 1 полугодия 2018 года:

тыс. руб.

| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
|---|--------------------------------|----------------------------------|----------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 282 629 | 53 011 | 335 640 |
| Списано безнадежной задолженности за счет резерва | -105 887 | -4 124 | -110 011 |
| Чистые расходы по созданию резерва под обесценение | 83 435 | 17 069 | 100 504 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 260 177 | 65 956 | 326 133 |

В течение 1 полугодия 2017 года:

Таблица 41

тыс. руб.

| | Прочие финансовые активы | Прочие нефинансовые активы | Всего |
|---|--------------------------------|----------------------------------|---------|
| Величина резерва под обесценение по состоянию на начало периода | 267 824 | 81 173 | 348 997 |
| Списано безнадежной задолженности за счет резерва | -759 | -646 | -1 405 |
| Чистые расходы по созданию резерва под обесценение | 95 559 | 13 979 | 109 538 |
| Величина резерва под обесценение по состоянию на конец периода | 362 624 | 94 506 | 457 130 |

На 01.07.2018 г. банк не имеет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

5.15. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Таблица 42

тыс. руб.

| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|--|-------------------|--------------------|
| Кредиты и депозиты, полученные от Банка России (в том числе привлеченные средства по сделкам РЕПО) | 0 | 0 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 37 550 000 | 14 320 000 |
| Счета типа "Лоро" | 0 | 0 |
| Средства кредитных организаций по брокерским операциям | 0 | 0 |
| Договоры прямого РЕПО | 33 330 994 | 11 471 261 |
| Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам | 0 | 0 |
| Итого средства кредитных организаций | 70 880 994 | 25 791 261 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств других кредитных организаций в течение 1 полугодия 2018 года и в течение 2017 года.

5.16. Информация об остатках средств на счетах клиентов

| | тыс. руб. | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
| Текущие счета и депозиты до востребования | 1 205 535 | 1 433 188 |
| Физические лица | 348 669 | 372 351 |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 856 866 | 1 060 837 |
| Срочные депозиты | 19 536 055 | 20 789 692 |
| Физические лица | 14 407 861 | 15 548 824 |
| Юридические лица и индивидуальные предприниматели | 5 128 194 | 5 240 868 |
| Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 20 741 590 | 22 222 880 |

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов как в течение 1 полугодия 2018 года, так же как и в течение 2017 года.

5.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Таблица 44

| | тыс. руб. | |
|--|---------------------|-----------------------|
| | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
| Облигации | 0 | 0 |
| Сберегательные сертификаты | 0 | 0 |
| Векселя | 0 | 1 082 |
| Итого выпущенные долговые обязательства | 0 | 1 082 |

Сумма дисконта, отраженного на балансе по состоянию на 1 января 2018 года составила 0 тыс. руб. Дисконтные векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

Собственные векселя, учтенные на балансе по состоянию на 1 января 2018 года, имели срок погашения - март 2018 года, ставка доходности в валюте РФ составляла 3,0% годовых, по состоянию на 1 июля 2018 года все выпущенные векселя были погашены.

По состоянию на 1 января 2018 года у Банка отсутствовали просроченные или реструктурированные выпущенные долговые обязательства.

5.18. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

По состоянию на 1 июля 2018 года:

Таблица 45

тыс. руб.

| | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | |
|---|----------------|--------------------------------|-----------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 364 287 | 2 168 | 204 984 | 149 330 | 25 | 7 780 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 358 768 | 2 168 | 204 984 | 149 330 | 25 | 2 261 |
| Прочие финансовые обязательства | 5 519 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 519 |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 133 791 | 133 791 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоги к уплате | 14 881 | 14 881 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства, всего, из них в том числе: | 118 910 | 118 910 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| резервы - оценочные обязательства* | 3 733 | 3 733 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 498 078 | 135 959 | 204 984 | 149 330 | 25 | 7 780 |

* - резервы созданы по неурегулированным судебным искам, ожидаемый срок выбытия - до конца 2018 года, вероятность исполнения обязательства - близка к 100%.

По состоянию на 1 января 2018 года:

Таблица 46

тыс. руб.

| | Всего | Сроки, оставшиеся до погашения | | | | |
|---|----------------|--------------------------------|-----------------|------------------|----------------------|--------------|
| | | д/в и на 1 день | от 1 до 30 дней | от 31 до 181 дня | от 181 дня до 1 года | свыше 1 года |
| Финансовые обязательства всего, в том числе | 129 261 | 1 848 | 70 723 | 47 181 | 2 | 9 507 |
| Начисленные проценты по финансовым обязательствам | 123 204 | 1 848 | 70 723 | 47 181 | 2 | 3 450 |
| Прочие финансовые обязательства | 6 057 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 057 |
| Нефинансовые обязательства всего, в том числе | 104 391 | 104 391 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Налоги к уплате | 10 915 | 10 915 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие нефинансовые обязательства, всего, из них в том числе: | 93 476 | 93 476 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| резервы - оценочные обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого прочие обязательства | 233 652 | 106 239 | 70 723 | 47 181 | 2 | 9 507 |

5.19. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Объявленный уставный капитал банка, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

| | 1 июля 2018 года | | 1 января 2018 года | |
|------------------------|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. | Количество акций, шт. | Номинальная стоимость, тыс. руб. |
| Обыкновенные акции | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |
| Итого уставный капитал | 220 000 022 000 000 | 10 000 | 220 000 022 000 000 | 10 000 |

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и внеочередных общих собраниях акционеров Банка.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Информация об осуществлении реклассификаций отдельных балансовых счетов в иные статьи Отчета о прибылях и убытках, чем это определено Разработочной таблицей, представлена далее.

Таблица 48

1 полугодие 2018 года:

| № статьи ф. 0409807 | Описание |
|---------------------|---|
| 4 | Во втором квартале 2018г. по символам 151 и 371 отчетности по форме 0409102 прошло, восстановление и начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, соответственно относимым к прочим доходам и расходам. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.18 "Изменение резерва по прочим потерям" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах". |
| 18 | Во втором квартале 2018г. по символам 151 и 371 отчетности по форме 0409102 прошло, восстановление и начисление резерва от сумм резервов на возможные потери, соответственно относимым к прочим доходам и расходам. В связи с чем, используя принцип приоритета экономической сущности осуществленных операций, данные операции отражены по ст.18 "Изменение резерва по прочим потерям" гр. 4 формы 0409807 "Отчет о финансовых результатах". |

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду представлена далее.

За 1 полугодие 2018 года:

тыс. руб.

| Вид актива | Создание резерва | Восстановление резерва | Изменение резерва |
|---|------------------|------------------------|-------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 158 534 | 1 046 533 | -1 112 001 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 |
| Начисленные процентные доходы | 197 624 | 133 205 | -64 419 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 14 043 | 7 399 | -6 644 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 |
| Прочие потери, всего, из них в том числе: | 353 393 | 326 374 | -27 019 |
| <i>резервы - оценочные обязательства</i> | 3 733 | 0 | -3 733 |
| Итого изменение резерва | | | -1 210 083 |

За 1 полугодие 2017 года:

тыс. руб.

| Вид актива | Создание резерва | Восстановление резерва | Изменение резерва |
|---|------------------|------------------------|-------------------|
| Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность | 2 148 912 | 1 177 201 | -971 711 |
| Средства, размещенные на корреспондентских счетах | 0 | 0 | 0 |
| Начисленные процентные доходы | 173 678 | 86 190 | -87 488 |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 52 305 | 0 | -52 305 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 |
| Прочие потери, всего, из них в том числе: | 151 628 | 104 133 | -47 495 |
| <i>резервы - оценочные обязательства</i> | 0 | 0 | 0 |
| Итого изменение резерва | | | -1 158 999 |

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

Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли, убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

тыс. руб.

| | На 1 июля 2018 года | На 01 июля 2017 года |
|---|---------------------|----------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 46 688 | 9 543 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -15 867 | 15 470 |
| ИТОГО | 30 821 | 25 013 |

6.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

тыс. руб.

| Наименование показателя | 1 квартал 2018 г. | 1 квартал 2017 г. |
|---|-------------------|-------------------|
| Расходы/(возмещение) по НДС | 2 056 | 2 298 |
| Расходы по налогу на имущество | 474 | 351 |
| Расходы по транспортному налогу | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на землю | 179 | 171 |
| Расходы по уплате государственной пошлины | 50 | 310 |
| Расходы по прочим налогам и сборам | 61542 | 66084 |
| Итого налоги сборы, относимые на расходы | 64301 | 69214 |
| Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль(20%) | 0 | 0 |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | 0 | 0 |
| Налог на прибыль по ЦБ (15%) | 122446 | 74334 |
| Начисленные (уплаченные) налоги и сборы | 186747 | 143548 |

6.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Компоненты сумм расхода (дохода) по отложенным налогам, относящихся к возникновению (восстановлению) временных разниц представлены ниже:

Таблица 53

тыс. руб.

| | 1 квартал 2018 г. | 1 квартал 2017 г. |
|--|-------------------|-------------------|
| Текущие расходы по налогу на прибыль | 122 446 | 74 334 |
| Изменения отложенного налогообложения связанные: | 0 | 0 |
| - с возникновением и списанием временных разниц | 0 | 0 |
| - с влиянием от увеличения (уменьшения) ставок налогообложения | 0 | 0 |
| Расходы по налогу на прибыль | 122 446 | 74 334 |

6.5. Информация о вознаграждении работникам

Размер вознаграждений работникам, выплаченный в течение 1 полугодия 2018 года составил 296875 тыс. руб. (за аналогичный период 2017г. – 312643 тыс. руб.) и по видам выплат представлен в следующей таблице:

тыс. руб.

| Виды выплат | тыс. руб. | |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | За 2 квартал 2018 года | За 2 квартал 2017 года |
| Краткосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году | 296 520 | 312 315 |
| Вознаграждения после окончания трудовой деятельности работникам, выплаченные в отчетном году | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения работникам, выплаченные в отчетном году | 0 | 0 |
| Выходные пособия работникам, выплаченные в отчетном году | 0 | 0 |
| Компенсации работникам, выплаченные в отчетном году | 210 | 220 |
| Расходы на обучение и переподготовку | 145 | 108 |
| Всего расходы на персонал | 296 875 | 312 643 |

В состав расходов на вознаграждение работникам включается оплата труда, компенсационные и стимулирующие выплаты.

В таблице ниже представлена информация в отношении вознаграждений ключевому управленческому персоналу банка по видам выплат.

Таблица 55

тыс. руб.

| Наименование показателя | Сумма вознаграждения | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 1 полугодие 2018 года | 1 полугодие 2017 года |
| Краткосрочные вознаграждения, | 12568 | 9 633 |
| -заработная плата | 10542 | 7 939 |
| -страховые взносы | 2026 | 1 694 |
| Вознаграждения по окончании | 0 | 0 |
| Прочие долгосрочные | 0 | 0 |
| Выходные пособия | 0 | 0 |
| Выплаты на основе акций | 0 | 0 |

6.6. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

6.7. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию

Финансовый результат (убыток) от продолжающейся деятельности за 1 полугодие 2018 год составил –1 468 420 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 года: убыток -114 477 тыс. руб.). Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности за 1 полугодие 2018 год и 1 полугодие 2017 год отсутствует (данные за соответствующий период прошлого года пересмотрены в части финансового результата от прекращенной деятельности).

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств составил:

| | 1 июля 2018 года | 1 июля 2017 года |
|---|------------------|------------------|
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 0 | 85 |
| Расходы по выбытию (реализации) имущества | 497 | 604 |
| Финансовый результат от выбытия объектов основных средств | -497 | -519 |

Данный финансовый результат отражается в составе прочих доходов и расходов.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев восстановления резервов не выявлено.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В отчетном периоде банк не осуществлял ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала.

Ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала (по данным формы 0409810):

Таблица 57

тыс. руб.

| № | Наименование статьи | Уставный капитал | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|------|---|------------------|----------------|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | 10000 | 11000 | -1638936 | -1617936 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | 0 | 0 | -114477 | -114477 |
| 5,1 | прибыль (убыток) | 0 | 0 | -114477 | -114477 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 10000 | 11000 | -1867890 | -1846890 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 10000 | 11000 | -2023716 | -2002716 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 0 | 0 | -1468420 | -1468420 |
| 17,1 | прибыль (убыток) | 0 | 0 | -1468420 | -1468420 |
| 24 | Данные за отчетный период | 10000 | 11000 | -3492136 | -3471136 |

Источники собственного капитала за 1 полугодие 2018 года уменьшились на 1468420 тыс. руб. в результате полученного убытка в отчетном периоде (за 1 полугодие 2017 года увеличились на 14808 тыс. руб. в результате полученной прибыли за отчетный период). Уставный капитал и резервный фонд остались без изменений, другие инструменты капитала не использовались.

Дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение отчетного периода, не было по причине отсутствия прибыли, по этой же причине сумма дивидендов в расчете на акцию не рассчитывается.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать денежные потоки в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Существенных остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), а также суммы минимально требуемых средств на маржинальных счетах в других кредитных организациях, у Банка нет.

Банк осуществляет следующие операции, не требующие использования денежных средств: открытие кредитных линий по предоставлению кредитов, открытие лимитов по предоставлению средств в виде "овердрафт".

Банк не имеет неиспользованных кредитных средств, доступных для финансирования операционной деятельности и исполнения обязательств по осуществлению будущих капитальных затрат.

Прирост денежных средств и их эквивалентов в первом полугодии 2018 года составил 293 816 тыс. руб. Основным источником притока денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка за счет прироста по средствам других кредитных организаций.

В первом полугодии 2018 года в сравнении с аналогичным периодом 2017 года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

на 41 887 130 тыс. руб. в части прироста денежных средств, полученных от операционной деятельности, за счет чистого прироста по средствам других кредитных организаций;

на 293 561 тыс. руб. в части уменьшения чистых денежных средств, полученных в инвестиционной деятельности, за счет снижения выручки от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения".

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов представлена в п. 5.1.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Банк в своей деятельности подвержен влиянию рисков, под которыми понимается возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками является для Банка важнейшим элементом стратегии, одним из основных направлений деятельности, ключевым звеном системы принятия управленческих решений.

Целью управления рисками в Банке является - сохранить оптимальный баланс между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечить позиционирование на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

Полный перечень возможных рисков, присущих деятельности Банка, отражен в «Политике по управлению банковскими рисками АО «ВУЗ-Банк». В отношении каждого риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения риска.

Неотъемлемой частью процесса управления рисками является идентификация рисков, то есть выявления полного списка рисков, присущих деятельности Банка.

Основными видами рисков, которые Банк оценивает и контролирует в процессе своей деятельности, являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск (фондовый, валютный, процентный);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск.

По итогам идентификации рисков Банк группирует выявленные риски по степени существенности влияния на финансовую стабильность Банка и в зависимости от этого выстраивает процессы управления значимыми рисками, а также устанавливает требования к капиталу на их покрытие.

Порядок и процедуры идентификации значимых рисков в процессе осуществления ВПОДК определены в «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-Банк».

По итогам анализа за 2017 год в соответствии с данной методикой в деятельности Банка выявлены следующие значимые виды риска:

- кредитный;
- операционный;
- процентный риск банковской книги.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

Основными источниками процентного риска могут являться:

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

-несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

-изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);

- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);

- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Процедуры управления рисками и методы их оценки регламентированы во внутренних документах Банка и реализуются в ходе постоянного процесса выявления, оценки, наблюдения и ограничения посредством установления лимитов и других мер внутреннего контроля.

Для всех значимых рисков Банк устанавливает:

- методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности капитала;
- систему контроля над значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам.

Для планирования уровня рисков Банк устанавливает целевые уровни рисков, которые подразделяются на показатели в стандартных условиях и в стрессовых условиях деятельности.

Управление рисками предполагает выполнения цикла следующих процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

Реагирование на риски Банка предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с установленным лимитом на данный вид риска, с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов. При развитии внутренних методов оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Используемые Банком методы оценки факторов риска могут изменяться в зависимости от степени развития системы управления рисками в Банке и при изменении политики управления разными типами рисков.

Для оценки кредитного риска Банк использует стандартизированный подход. Оценка кредитного риска осуществляется Банком в соответствии с:

• Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», разработанным на основе Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

• Положением «О порядке формирования АО «ВУЗ-банк» резервов на возможные потери» разработанным на основе Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

• Для оценки величины кредитного риска в случае возможных спадов в экономике с целью расчета величины непредвиденных потерь Банк применяет стресс-тестирование кредитного риска,

которое проводится в соответствии с «Методикой проведения стресс-тестирования кредитного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки рыночного риска Банк применяет методики оценки, на основании которых принимаются решения о включении тех или иных инструментов в портфели. Методы оценки рыночного риска зависят от целей формирования портфелей с рыночным риском и определяются для каждого из создаваемых портфелей индивидуально. Процедуры и методы стресс-тестирования рыночного риска определены в «Методике проведения стресс-тестирования рыночного риска в АО «ВУЗ-банк».

Для оценки операционного риска Банк использует следующие методы: статистический анализ распределения фактических и прогноза потенциальных убытков; балльно-весовой метод (метод оценочных карт); моделирование (сценарный анализ).

Оценка процентного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением об организации управления процентным риском, Стратегией управления рисками и капиталом, основанных на:

- Указании Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;

- Письме Банка России от 2 октября 2007 г. N 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском» в части, не противоречащей Указанию БР №3624-У;

- Документах Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы управления и надзора за процентным риском», июль 2004 г.

В Банке определены правила и процедуры по управлению процентным риском, в которых закреплены полномочия и ответственность за принятие решений в области управления процентным риском; перечень инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, которыми Банк осуществляет операции; стратегия хеджирования, количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня процентного риска и другие элементы (составляющие) системы управления процентным риском.

Изменения в систему управления рисками в отчетном периоде не вносились. Согласно отчета о значимых рисках в части информации об объемах рисков фактический объем принятого риска распределяется следующим образом.

По состоянию на 01.07.2018 г.:

Таблица 58

| | Вид значимого риска | Факт. объем принятого риска (от RWA 1.0) в абс. выр. тыс. руб. |
|---|----------------------------|---|
| 1 | Кредитный риск | 41 564 271 |
| 2 | Процентный риск | 2 758 054 |
| 3 | Операционный риск | 5 461 325 |

Управление риском концентрации

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

Банком используются следующие методы управления риском чрезмерной концентрации:

- установление размера целевых лимитов, мониторинг и контроль их соблюдения;
- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации

Согласно «Методике определения значимых рисков АО «ВУЗ-Банк» риск концентрации не признается значимым, в связи с чем в Банке не разработаны отдельные положения по управлению данным видом риска и методики проведения стресс-тестирования риска концентрации». Проявление риска концентрации учитывается Банком в рамках оценки и анализа кредитного риска. Проводится работа по контролю установленных лимитов на риск концентрации: в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка; в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики; в отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне; в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), в отношении связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц) и связанных заемщиков (групп связанных заемщиков).

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В 1 кв. 2018 году управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В отношении контрагентов, принадлежащих к одной географической зоне, анализ проводится в пределах территории РФ. В Уральском федеральном округе (в силу территориального расположения головного офиса Банка и его основных филиалов и доп. офисов) сосредоточен наибольший кредитный портфель. В Свердловской области ссудный портфель находится в преобладающем большинстве.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и их видов деятельности

Для оценки проявления риска концентрации Банком используется статистика за предшествующие годы по данным видам экономической деятельности. В Банке установлены лимиты на риск концентрации, которые позволяют контролировать уровень возможного возникновения убытков от заемщиков, работающих в различных экономических отраслях.

Проявление риска концентрации в рамках мониторинга максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) отслеживается на ежедневной основе.

В отношении проявления риска концентрации в разрезе видов инструментов, вложения в которые имеются у Банка, установлены лимиты на зависимость кредитной организации от размещения активов в однотипные инструменты (облигации, акции, форварды, свопы).

Рыночный риск

Расчет рыночного риска в целях оценки капитала, необходимого для его покрытия, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Кредитная организация подвержена рыночному риску, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск возникает из открытых позиций по (а) валютным, (б) процентным, (в) долевым инструментам и (г) товарам, обращающимся на организованном рынке, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный, процентный и товарный риски.

Управление рыночным риском состоит из оценки, регулирования, мониторинга, контроля и оптимизации риска.

Одним из элементов политики Банка по управлению рыночным риском, а также одним из инструментов корректировки стратегического плана развития Банка является Стресс - тестирование по рыночному риску.

Основным инструментом проведения стресс - тестирования по рыночному риску является сценарный анализ – изучение воздействия от изменений факторов рыночного риска. Сценарный - анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансовой устойчивости Банка и отдельных портфелей активов к изменению значений факторов риска и их волатильности.

Кредитная организация подвержена валютному риску, определяемой величиной открытой валютной позиции и изменением курсов валют и золота.

Анализ чувствительности прибыли или убытка и капитала к изменениям валютных курсов (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 01 июля 2018 года, и упрощенного сценария 10% и 20% роста курса доллара США, Евро и драгоценных металлов по отношению к российскому рублю) представлен в таблице ниже:

Таблица 59

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб. |
|---------------------------------|--|--|--|---|---|
| ДОЛЛАР США | 960 | 62,7565 | 60 246 | 6 025 | 12 049 |
| ЕВРО | -3 | 72,9921 | - 219 | - 22 | - 44 |

По состоянию на 01 января 2018 года:

Таблица 60

| Наименование иностранной валюты | Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты | Курсы Банка России, руб. за ед. иностранной валюты | Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 10%, тыс. руб. | Прибыль (убыток) при росте курса валюты на 20%, тыс. руб. |
|---------------------------------|--|--|--|---|---|
| ДОЛЛАР США | 454 | 57,6002 | 26 150 | 2 615 | 5 230 |
| ЕВРО | -33 | 68,8668 | - 2 273 | - 227 | - 455 |

Стресс-тестирование рыночного риска по следующим курсовым активам - портфелю долевых ценных бумаг, открытым позициям в валюте, производным финансовым инструментам, проводится с помощью методов математического моделирования.

Метод DD (Drawdown) основан на сравнении текущего значения финансового результата и его исторического максимума.

Метод DD max предполагает, что размер максимального рыночного риска по текущим курсовым активам банка считается равным максимальному по модулю отклонению модельных значений финансового результата по портфелю активов от их исторического максимума за весь период существования однородной выборки данных (не менее 500 торговых дней). Полученное на основе метода DD max значение рыночного риска используется для утверждения размера лимита максимальных потерь по портфелю акций и производных финансовых инструментов активов.

Метод DD current отличается тем, что рассчитывается по факту внутри каждого финансового года для контроля за соблюдением лимитов DD.

Таким образом, метод DD показывает наибольшее по модулю отрицательное историческое отклонение модельного финансового результата по текущему портфелю, которое учитывает стратегию управления портфелем.

Методология VaR (Value at Risk) использует вероятностный подход и математические методы для прогнозирования размера рыночного риска на заданном временном интервале. Расчетная величина VaR представляет собой максимальный размер потерь по портфелю активов с заданной вероятностью на определенный срок. То есть параметрами применяемого метода являются:

- доверительный интервал, который может принимать значения 95%, 99%, 99,9%;
- окно прогнозирования зависит от целей, наиболее оптимальным по результатам тестирования является окно в 30 точек;
- минимальное количество точек во временном ряду. Параметр зависит от размера окна прогнозирования и влияет на точность прогноза. Требуемое минимальное количество точек при окне в 30 точек – 730 точек.

Банк использует расчет рыночного риска по методу стоимостной оценки рисков (Var) как на этапе определения максимальных потерь по портфелю (здесь базой для расчетов рыночного риска служат размеры открытых лимитов на инструменты портфеля), так и на этапе контроля за текущим размером рыночного риска (по текущим открытым позициям).

Управление риском ликвидности

Подверженность кредитной организации риску концентрации оценивается путем расчета требуемых резервов ликвидности, которые охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов.

По результатам стресс-тестирования на 01.07.2018 банк оценивает сумму требуемых резервов ликвидности в 3 178 098 тыс. руб.

Сумма требуемых резервов ликвидности в разрезе видов финансовых инструментов представлена в таблице ниже:

| Финансовый инструмент | Сумма резерва, тыс. руб. |
|--|--------------------------|
| Срочные депозиты физических лиц | 2 091 479 |
| Депозиты физических лиц д/в | 67 509 |
| Срочные ресурсы корпоративных клиентов | 598 423 |
| Расчетные счета | 420 688 |
| Прочие требуемые резервы | - |
| Итого требуемые резервы ликвидности | 3 178 098 |

Ниже приведены сведения об активах и пассивах по срокам до погашения на основе формы 0409125 на 01.07.2018. Суммы активов и обязательств по срокам, оставшимся до востребования (погашения), отражаются нарастающим итогом:

Таблица 62

в тыс. руб.

| Наименование показателя | до востребования и на 1 день | до 30 дней | до 180 дней | до 1 года | свыше 1 года |
|--|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| АКТИВЫ | | | | | |
| 1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе: | 1 677 195 | 1 677 195 | 1 677 195 | 1 677 195 | 1 683 125 |
| 2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 2 599 361 | 39 008 902 | 39 262 801 | 39 262 801 | 39 262 801 |
| 3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе: | 28 206 | 1 510 790 | 7 606 362 | 15 657 872 | 57 259 821 |
| 4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 102 936 |
| 5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. Прочие активы, всего, в том числе: | 460 138 | 466 652 | 493 641 | 494 980 | 547 308 |
| 7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6) | 4 764 900 | 42 663 539 | 49 039 999 | 57 092 848 | 98 855 991 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| 8. Средства кредитных организаций | 0 | 9 163 066 | 38 190 124 | 38 190 124 | 38 190 124 |
| 9. Средства клиентов, из них: | 1 233 251 | 2 465 538 | 8 837 981 | 12 464 141 | 22 108 352 |
| 9.1. вклады физических лиц | 352 736 | 1 315 654 | 7 656 050 | 11 247 111 | 15 940 412 |
| 10. Выпущенные долговые обязательства | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Прочие обязательства | 110 432 | 33 245 107 | 33 462 355 | 33 462 355 | 33 462 355 |
| 12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11) | 1 343 683 | 44 873 711 | 80 490 460 | 84 116 620 | 93 760 831 |
| 13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией | 770 108 | 770 108 | 770 108 | 770 108 | 770 108 |

Более 99% финансовых активов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, могут быть реализованы с целью поддержания ликвидности в срок до 30 дней.

Среди наиболее существенных обязательств банка наибольший вес имеют:

- вклады физических лиц, 48% из которых имеют договорный срок погашения в течение 180 дней.
- прочие обязательства, включая обязательства по второй части сделок прямого РЕПО, имеют срок погашения до 180 дней.

Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией, имеют срок до погашения "до востребования и на 1 день".

Стресс-тестирование риска ликвидности банка осуществляется методом расчета профицита/дефицита ликвидности, который может возникнуть в течение 90 календарных дней вследствие существенного изъятия денежных средств по любым причинам.

Требуемые резервы ликвидности охватывают все возможные оттоки средств клиентов в течение 90 дней, включая необходимые резервы под расчеты и недостаточную диверсификацию пассивов. Так, помимо денежных средств, необходимых для поддержания минимального остатка в кассе, формирования фонда обязательных резервов и размещения средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения требуемый резерв ликвидности в зависимости от видов финансовых инструментов оценивается в следующем размере: 8,0-8,5% портфеля срочных вкладов физических лиц (независимо от сроков до погашения), до 25% от суммы средств физических лиц до востребования, до 42% от суммы на расчетных счетах клиентов и срочных обязательств перед юридическими лицами.

Фактические резервы ликвидности состоят из чистых денежных средств и их эквивалентов, требований до 30 дней, необремененных вложений в облигации за вычетом потенциального дисконта. Денежные средства в размере необходимого минимального остатка в кассе, а также величина фонда обязательных резервов и средств в Центральном Банке в сумме величины усреднения не входят в расчет итогового уровня ликвидности.

По результатам стресс-тестирования на 01.04.2018 банк имеет профицит ликвидности в размере 472 547 тыс. руб., что позволяет сделать вывод о достаточном уровне стрессовой устойчивости банка к воздействию неблагоприятных факторов риска ликвидности.

В рамках управления мгновенной позицией и поддержания ликвидности Банка в целом Банк имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог ценных бумаг.

Большая часть вложений на 01.07.2018г. осуществлена в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список ЦБ РФ.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Наиболее используемым кредитной организацией видом источника финансирования, который может быть использован для поддержания ликвидности, является привлечение денежных средств на межбанковском рынке через операции прямого РЕПО с долговыми ценными бумагами. Данные операции проводятся банком с целью текущего управления ликвидностью.

Проявление риска концентрации в рамках риска ликвидности обусловлено зависимостью кредитной организации от отдельных видов источников ликвидности.

Процедура выявления риска концентрации заключается в ежедневном расчете величины требуемых резервов ликвидности по операциям розничного, корпоративного бизнесов и казначейства с выделением требуемых резервов ликвидности для проведения расчетов, на недостаточную диверсификацию и стресс-резерва по внутренней методике банка.

Стресс-тестирование устойчивости банка к риску концентрации заключается в расчете величины итогового профицита / дефицита ликвидности, которая показывает достаточно ли у банка средств на покрытие возникающих рисков концентрации по совокупным пассивам банка.

Процедуры внутреннего контроля и планов управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций включают в себя описание основных принципов контроля и управления мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидностью банка. Внутренними документами регламентируются мероприятия по поддержанию и восстановлению ликвидности.

У банка отсутствуют инструменты, предусматривающие возможность их досрочного погашения по инициативе банка.

К наиболее активно используемым банком инструментам, предусматривающих возможность предоставления залогового обеспечения, являются сделки прямого РЕПО.

Мероприятия, предпринимаемые для восстановления краткосрочной ликвидности, включают в себя:

- привлечение краткосрочных и долгосрочных МБК (МБД);
- привлечение средств участников (учредителей) в депозиты со сроком возврата не менее шести месяцев;
- перевод долгов кредитной организации на участников (учредителей) с согласия ее кредиторов;
- продажу требований банка для получения ликвидных активов;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций кредитной организацией.

10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- поддержание приемлемого уровня собственных средств для покрытия существенных рисков;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- получение прибыли на вложенный капитал в долгосрочном периоде.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг нормативов достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России.

Политика Банка по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития Банка. Банк планирует свои потребности в капитале таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов. По результатам планирования при необходимости Банк разрабатывает и внедряет меры по увеличению капитальной базы.

Кроме того, для обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях, Банк определяет риск-аппетит (склонность к риску).

Риск – аппетит – это определение целевых значений набора показателей, характеризующих совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в текущей стратегии.

Для осуществления контроля за достаточностью капитала Банк устанавливает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков.

Текущие потребности в капитале определяются посредством идентификации, оценки и измерения рисков, переходом от мер риска к регуляторным величинам, воздействием финансовых показателей Банка на капитал.

Будущие потребности в капитале определяются исходя из прогнозов изменения профиля риска, требований к капиталу и финансового положения Банка в результате стратегического планирования. Изменения размера капитала и потребности в его увеличении в результате резкого ухудшения экономической ситуации оцениваются в рамках стресс-тестирования.

В течение 2-го квартала 2018 года Банк проводил работы по внедрению внутренних процедур оценки достаточности капитала, что дало возможность усовершенствовать подходы в управлении капиталом.

Подходы к оценке достаточности капитала

Для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банк использует базовый подход на основе стандартной методологии Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 180-И.

При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень норматива достаточности капитала.

В связи с тем, что Банк находится по состоянию на 01.07.2018 г. в процедуре финансового оздоровления, план которого рассчитан до 2025 года, иные существенные виды рисков, в отношении которых исходя из установленного Банком России порядка не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), оцениваются по внутренним методикам, но не аллоцируются на капитал и контролируются только показатели риска.

Информация о структуре капитала

тыс. руб.

| Наименование показателя | 1 июля 2018 года | 1 января 2018 года |
|---|-------------------|--------------------|
| Источники собственных средств: | 21 000 | 21 000 |
| - Уставный капитал | 10 000 | 10 000 |
| - Резервный фонд | 11 000 | 11 000 |
| Нераспределенная прибыль(убыток) | -3 562 106 | -2 209 152 |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | 12 967 | 8 939 |
| Отрицательная величина добавочного капитала | -282 103 | -296 504 |
| Базовый капитал | -3 836 176 | -2 493 595 |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Основной капитал | -3 836 176 | -2 493 595 |
| Дополнительный капитал | 0 | 0 |
| Собственные средства (Капитал) | -3 836 176 | -2 493 595 |

Информация о выполнении требований к капиталу

На 2018 год установлены плановые (целевые) значения нормативов достаточности капитала: Н1.1=4,5%, Н1.2=6,0%, Н1.0=8,0%. Плановые (целевые) значения нормативов достаточности капитала используются при расчете необходимого капитала для покрытия значимых и прочих видов риска.

Капитал Банка с 15.09.2015 года принял отрицательное значение в связи с формированием резервов под активы, размещенные в ОАО АКБ «Пробизнесбанк», у которого 12 августа 2015 года была отозвана лицензия.

По результатам деятельности за 1 полугодие 2018 год Банк получил финансовый результат в виде убытка в размере -1 468 420 тыс. руб. (за 1 полугодие 2017 год была получен убыток в размере 114 477 тыс. руб.), в связи с чем собственные средства (капитал) кредитной организации по итогам 1 полугодия 2018 года составили отрицательное значение -3 836 176 тыс. руб. (по итогам 2017 г. - 2 493 595 тыс. руб.). В течение 2017 . и 1 квартала 2018 г. Банк не соблюдал требования Банка России к уровню нормативного капитала, все капиталосодержащие нормативы имели отрицательное значение.

Фактические значения нормативов достаточности капитала представлены в таблице ниже.

Таблица 64

| Показатель | На 01.07.2018 | На 01.01.18 |
|------------|---------------|--------------|
| Н1.0 | -5,2334 | -5,8982% |
| Н1.1 | -5,2334 | -5,8571% |
| Н1.2 | -5,2536 | -5,8574% |
| Н1.4 | -4,1928 | не применимо |

В соответствии со статьей 189.47 Закона 127-ФЗ " О несостоятельности (банкротстве)" в связи с принятием " Плана участия Государственной корпорации Агентство по страхованию вкладов в осуществлении мер по предупреждению банкротства АО "ВУЗ-банк" Банк России не применяет в отношении АО "ВУЗ-банк" меры, предусмотренные ст. 74 закона о Центральном банке.

В соответствии с Планом Участия Государственной Корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" (одобрен решением Правления Агентства от 12 августа 2015 г., протокол № 107, раздел 3 и утвержден решениями Комитета банковского надзора и Совета директоров Банка России от 12 августа 2015 г., протоколы № 41 и № 24 соответственно) Банком, совместно с банком-Инвестором, был разработан проект Плана финансового оздоровления, рассчитанный на 10 лет - до 01 ноября 2025 года (далее – План финансового оздоровления).

В настоящее время проект Плана финансового оздоровления корректируется в соответствии с новыми форматами данного документа, разработанными и утвержденными Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» и Банком России. Его рассмотрение и включение в План Участия ГК АСВ в мерах по предотвращению банкротства АО "ВУЗ-банк" отложено.

Банк не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию, так как не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, перечисленных в пункте 9 «Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденных Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года № 29н.

11.ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В состав связанных сторон включены материнская компания (ПАО КБ «УБРиР»), владеющая контрольным пакетом акций Банка; ключевой управленческий персонал (члены Совета директоров и Правления Банка); прочие связанные стороны (компании – участники банковской группы, находящиеся под общим контролем ПАО КБ «УБРиР»). В состав участников банковской группы входят юридические лица – некоммерческие организации, не являющиеся кредитными организациями.

Информация об остатках по видам операций со связанными сторонами и средневзвешенных контрактных ставках представлены в таблицах далее.

По состоянию на 01 июля 2018 г.:

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | | Другие связанные стороны | |
|---|-------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| | | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость, тыс.руб. |
| Активы, всего | 4 020 702 | 1 243 797 | | 5 | | 2 776 900 | |
| Средства в кредитных организациях | 790 762 | 790 762 | 1,03% | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | 2 761 639 | - | - | - | - | 2 761 639 | 9,84% |
| Резерв на возможные потери по ссудам | -24 277 | 0 | x | - | x | -24 277 | x |
| Прочие активы | 492 941 | 453 035 | 0,00% | 5 | 0,00% | 39 901 | 0,00% |
| Резерв по прочим активам | -363 | 0 | x | - | x | -363 | x |
| Обязательства, всего | 37 768 828 | 37 765 792 | | 1 394 | | 1 642 | |
| Средства кредитных организаций | 37 550 000 | 37 550 000 | 8,95% | - | - | 0 | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 3 036 | - | - | 1 394 | 11,23% | 1 642 | 0,00% |
| Прочие обязательства | 215 792 | 215 792 | 0,00% | - | - | - | - |

По состоянию на 01 января 2018 г.:

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | | Другие связанные стороны | |
|---|-------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|
| | | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость, тыс.руб. | Средняя процентная ставка | Балансовая стоимость, тыс.руб. |
| Активы, всего | 8 239 936 | 660 987 | | 0 | | 689 531 | |
| Средства в кредитных организациях | 429 499 | 429 499 | 6,35% | - | - | - | - |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | - | - | - | - | - | - | - |
| Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам | 7 571 220 | - | - | - | - | 681 802 | 11,10% |
| Резерв на возможные потери по ссудам | -3 500 | - | x | - | x | -3 500 | x |
| Прочие активы | 242 747 | 231 488 | 0,00% | - | - | 11 259 | 0% |
| Резерв по прочим активам | -30 | 0 | x | - | x | -30 | x |
| Обязательства, всего | 14 320 990 | 14 320 000 | | 979 | | 11 | |
| Средства кредитных организаций | 14 320 000 | 14 320 000 | 9,92% | - | - | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 990 | - | - | 979 | 6,09% | 11 | 0% |

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами представлены следующим образом.

За 1 полугодие 2018 года:

Таблица 67

тыс. руб.

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | Другие связанные стороны |
|---|-----------------|--|--|--------------------------|
| Процентные доходы | 84 370 | 51 741 | 0 | 32 629 |
| Процентные расходы | -549 771 | -549 790 | 19 | 0 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам | -21 056 | 0 | 0 | -21 056 |
| Комиссионные доходы | 187 | 178 | 0 | 9 |
| Комиссионные расходы | -6 231 | -6 231 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | -291 630 | -291 630 | 0 | 0 |
| ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | -784 131 | -795 732 | 19 | 11 582 |

За 1 полугодие 2017 года:

Таблица 68

тыс. руб.

| Статья | ИТОГО | Головная кредитная организация банковской группы | Ключевой управленческий персонал кредитной организации | Другие связанные стороны |
|---|----------------|--|--|--------------------------|
| Процентные доходы | 1 429 191 | 1 412 854 | 0 | 16 337 |
| Процентные расходы | 60 | 0 | 60 | 0 |
| Изменение резервов на возможные потери по ссудам | 9 577 | 0 | 0 | 9 577 |
| Комиссионные доходы | 118 | 99 | 9 | 10 |
| Комиссионные расходы | -5 207 | -5 207 | 0 | 0 |
| Прочие операционные доходы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операционные расходы | -502 675 | -502 675 | 0 | 0 |
| ИТОГО ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ (РАСХОДЫ) ПО ОПЕРАЦИЯМ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ | 931 064 | 905 071 | 69 | 25 924 |

Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов.

Председатель Правления

Г.В. Изевлин

Главный бухгалтер

А.В. Кузьмина

«03» августа 2018 г.

