

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ»
за 2018 год**

Содержание

1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ	2
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	2
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	3
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПРИНЦИПОВ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	5
4.1 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	6
4.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	6
4.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	6
4.4 Некорректирующее событие после отчетной даты	7
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.....	7
5. ИНФОРМАЦИЯ О СОПОСТАВИМОСТИ ДАННЫХ.....	7
5.1 Денежные средства и их эквиваленты	7
5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	7
5.3 Чистая ссудная задолженность	8
5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8
5.5 Прочие активы	9
5.6 Средства кредитных организаций.....	9
5.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	9
5.8 Прочие обязательства.....	10
5.9. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	10
5.10 Обязательство по текущему налогу на прибыль	10
6. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	10
6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов	10
6.2 Информация о вознаграждениях работникам.....	11
6.3 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу	11
7. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	11
7.1 Собственные средства (капитал).....	12
7.2 Достаточность капитала.....	12
8. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА.....	13
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ	13
9.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	14
9.2 Политика в области снижения рисков	15
9.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам	15
9.4. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности.....	15
9.5. Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков	16
10. Информация об обремененных и необремененных активах.....	20
11. Операции со связанными сторонами.....	21
12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу	22
13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОРГАНЕ, УТВЕРДИВШЕМ ГОДОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ.....	23
14. СУЩЕСТВЕННЫЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	23

1. Основы составления отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» (далее - Банк) за 2018 год подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена за период с 01.01.2018 по 31.12.2018 включительно в валюте Российской Федерации. Единица измерения: тысячи рублей. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Данная отчетность подлежит утверждению Общим собранием участников. Собрание участников Банка, на котором будет утверждаться данная годовая отчетность, состоится 23 апреля 2019 года.

В соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Раскрытие информации о своей деятельности Банк размещает на официальном сайте в сети интернет www.vrbmoscow.ru.

2. Информация о Банке

Коммерческий Банк «ВРБ» (ООО) осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 2009 года. Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России») 14 декабря 2009 года, регистрационный номер 3499.

Банк имеет Базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 26 декабря 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

В 2018 года произошла смена участников Банка

Ниже представлен список участников Банка.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2018 год Доля участия, %	2017 год Доля участия, %
Агуреев Дмитрий Владимирович	3,5	-
Андриевский Александр Владимирович	9,1	9,1
Башвинова Дарья Евгеньевна	-	9,1
Бильдин Андрей Альбертович	-	9,1
Воронцова Татьяна Александровна	5,8	-
Грацианова Екатерина Петровна	3,5	-
Добросмыслова Нина Александровна	8,3	-
Докучаев Алексей Викторович	9,1	9,1
Елагин Роман Иванович	-	9,1
Ереминец Валерийс	6,6	-
Завьялов Андрей Сергеевич	9,1	9,1
Камышникова Наталья Александровна	-	9,1
Кроль Елена Викторовна	-	9,0
Кузнецов Вадим Александрович	9,1	-
Митбрайт Якоб	9,9	-

Пирожникова Ольга Юрьевна	-	9,1
Рудой Александр Александрович	9,1	-
Срапян Зара Григорьевна	9,9	-
Федин Константин Николаевич	-	9,1
Чекалин Андрей Алексеевич	-	9,1
Общество с ограниченной ответственностью «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов» (ООО «ЦИПСИР»)	7	-
Итого	100	100

В 2018 году Банк по решению участников изменил местонахождение и был зарегистрирован по адресу: 121099, г.Москва, пер.Прямой, д.3, стр.1.

С 01.06.2016 года в г.Москва Банком открыто внутреннее структурное подразделение: Операционный офис «Московский». Местонахождение Операционного офиса: 121099, г.Москва, Прямой пер., д.3, стр.1.

На отчетную дату Банк филиалов в своем составе не имеет. В состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц не участвует.

3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности банка являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам.
- Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.
- Операции с иностранной валютой.
- Размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные и не несущие риска потерь долговые обязательства Российской Федерации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, депозит Центрального Банка.

Руководство Банка продолжает курс в пользу, тщательно выверенной политики развития бизнеса. Банк делает ставку на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств. В перспективе на 2019 год предусмотрено увеличение размера капитала (собственных средств) за счет роста прибыли.

По состоянию на 01.01.2019 основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 2018 и предшествующий ему 2017 годы составили:

в тыс.рублей

1

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	371 276	359 502
Уставной капитал Банка	329 000	329 000
Прибыль до налогообложения	26 074	1 113
Прибыль после налогообложения	13 993	303

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2018 года оказали такие банковские операции, как покупка/продажа ОФЗ, операции электронной коммерции, размещение депозитов в Банке России.

¹ Данные указаны с учетом событий после отчетной даты (СПОД).

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Рынки развивающихся стран, включая Россию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большей степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2018 года происходили скачки цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое могут оказать на финансовое положение Банка.

В 2018г происходили колебания курса рубля по отношению к доллару США и Евро. Само по себе это событие существенным образом не повлияло на финансовые результаты Банка, поскольку Банк придерживается стратегии не иметь существенной открытой валютной позиции по отношению к доллару США и Евро.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

Банк работал на территории г.Ярославля и г.Москвы (в конце 2018г. Был переведен в г.Москву). Москва является крупнейшим финансовым, научным и культурным центром России, важнейшим транспортным узлом и центром управления большей частью экономики страны.

Банк работает с организациями и индивидуальными предпринимателями в части электронной коммерции, по переводам денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Руководство Банка учитывает риски при планировании своей деятельности, в том числе необходимость преумножения собственного капитала и поддержания конкурентоспособности.

В течение отчетного года руководством Банка предпринимались надлежащие меры для поддержания экономической стабильности с учетом существующих рисков.

С учетом вышеизложенного, можно с уверенностью утверждать, что благодаря действиям, предпринимаемым руководством Банка, на данном этапе отсутствуют какие-либо предпосылки к существенному ухудшению или прекращению его деятельности. Информация о состоянии ликвидности Банка, приведенная в разделе «Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков» подтверждает сделанные выводы: Банк располагает достаточными средствами для исполнения своих текущих обязательств и проведения ежедневных операций.

Сведения о планируемой по итогам отчетного года распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка принимается Общим собранием участников. Годовым собранием от 23 апреля 2019 года будет принято решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года.

По итогам 2017 года чистая прибыль, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, между участниками Банка не распределялась.

Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности Банком не принималось.

Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников: утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, в рамках своих полномочий принимал решения об одобрении сделок, утвердил план проверок Службы внутреннего аудита на 2018 год, отчеты о проведенных проверках и мероприятиях по устранению выявленных нарушений, выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

Информация о составе Совета директоров Банка.

По состоянию на 01.01.2019 Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Митбrait Якоб- Председатель Совета директоров;
- Аполонский Игорь Юрьевич;
- Срапян Зара Григорьевна.

Информация о составе Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2019 Правление Банка было полностью сформировано и состояло из следующих членов:

- Федорцова Татьяна Валерьевна – Генеральный директор
- Агуреев Дмитрий Владимирович – Заместитель Генерального директора.
- Ларина Татьяна Николаевна – Главный бухгалтер.

Перспективы развития Банка

Стратегия развития (далее – Стратегия) Банка на 2018 – 2019 гг. разработана в соответствии с решением Общего собрания участников Банка (Протокол от 21.12.2017 № 06-01/9) и содержит основные цели, задачи и принципы деятельности Банка на ближайшие два календарных года, которые позволят обеспечить существование Банка как прибыльной коммерческой организации, его поступательное развитие на основе укрепления финансовой устойчивости, повышения конкурентоспособности, адекватности системы управления принимаемыми рисками.

Банк связывает свое развитие в ближайшие годы со следующими направлениями деятельности:

- развитие проектов электронного бизнеса;
- расширение сети банковских платежных и платежных агентов;
- увеличение агентских платежных сервисов.

Достижение стратегических целей предполагается путем поэтапного достижения ряда количественных целевых показателей, в том числе увеличения размера чистых активов и финансового результата, в том числе за счет оптимизации издержек внутрибанковской деятельности.

Банк не планирует развитие сети офисов и филиалов, деятельность Банка направлена на развитие дистанционных услуг.

4. Краткий обзор основных принципов учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 03.04.2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение № 579-П), Положением Банка России N 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» от 22.12.2014, Положением Банка России N 448-П "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014, Положением Банка России № 465-П Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015 , а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04.09.2013 (далее - «Указание № 3054-У») и с Указанием Банка России № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» от 06.12.2017 (далее - «Указание № 4638-У»).

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу начисления;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- преобладание входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость;

-консолидация.

Основными задачами бухгалтерского учета:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности-руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Учет активов и пассивов ведется по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Требования и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена, оцениваются по справедливой стоимости (с учетом переоценки) через прибыль или убыток.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетной политике на 2018 год не вносились.

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

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Резервы на возможные потери

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением 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» (далее - Положение № 590-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

4.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Банком в целях составления годовой отчетности была проведена инвентаризация по состоянию на 01 декабря 2018 года основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, наличных денежных средств, расчетов с другими кредитными организациями. Результаты инвентаризации оформлены актами установленной формы. Излишков и недостач не выявлено.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 01.01.2019г. Денежные средства и ценности, находящиеся в кассе, в полном объеме соответствуют данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим - расхождений не выявлено.

Проведена работа по подтверждению клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2019г. С этой целью клиентам были предоставлены выписки из расчетных счетов по состоянию на 01.01.2019г.

За отчетный период Банк не имел задержек оплаты расчетных документов.

Проведена сверка остатков Банка на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований и на корреспондентских счетах в банках-контрагентах. Расхождений не выявлено.

4.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете в полном объеме и включают в себя следующее:

- перенос с БС 706 «Финансовые результаты текущего года» на БС 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начисление налогов;
- отражение финансового результата по операциям, совершенным в 2018 году, документы по которым были получены после отчетной даты;
- перенос остатков с БС 707 «Финансовый результат прошлого года» на БС 708 «Прибыль прошлого года».

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены и соответствуют Учетной политике Банка.

4.4 Некорректирующее событие после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г. не выявлено.

В 2018 году Банк не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику.

4.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год

В Учетной политике Банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. Внесены изменения, связанные с выходом Положения банка России № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения». По состоянию на 1 января 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

В течение 2018 года изменения в Учетную политику не вносились.

5. Информация о сопоставимости данных

5.1 Денежные средства и их эквиваленты

в тыс. рублей

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Наличные денежные средства	27 040	459
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	101 828	642
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	3 166 158	150 777
других стран	234	653
Итого денежных средств и их эквивалентов	3 295 260	152 531

По состоянию на 1 января 2019 обязательные резервы в Банке России, составляют 13 640 тыс. руб.. Корреспондентские счета представляют собой остатки по операциям с российскими и иностранными банками-контрагентами. Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в тыс. рублей

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Облигации Российской Федерации	164 014	-
Облигации субъектов РФ	-	-
Облигации банков резидентов	-	66 843
Облигации прочих резидентов	-	-
Облигации прочих нерезидентов	-	84 006
Итого долговых ценных бумаг	164 014	150 849
Итого финансовых активов	164 014	150 849

По состоянию на 01.01.2019 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток были представлены долговые ценные бумаги Российской Федерации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в течение 2018 г. определялась как средневзвешенная цена на организованном рынке ценных бумаг.

5.3 Чистая ссудная задолженность

В разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

в тыс. рублей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозит в Банке России	-	56 500
Межбанковские кредиты	-	-
Корпоративные кредиты	-	-
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	-	-
прочее	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	183 593	185 566
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	183 593	185 566
прочее	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-
на потребительские цели	-	-
автокредиты	-	-
Итого ссудная задолженность	183 593	242 066
Резервы на возможные потери	(183 593)	(185 566)
Итого за вычетом сформированного резерва	-	56 500

Корпоративные кредиты, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 гг. являются просроченными, многие заемщики признаны банкротами. По всем ссудам (обеспечению) Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам. Все ссуды, выданные юридическим лицам оцениваются на индивидуальной основе и на основании профессиональных суждений отнесены в V-ю категорию качества. Резервы на возможные потери сформированы в полном объеме, 100%. Банком было заключено соглашение с Банком России о размещении денежных средств в депозиты Банка России.

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс. рублей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Депозит в Банке России	-	56 500
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	-
Юридические лица, всего	183 593	185 566
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	101 504	103 477
обрабатывающие производства(химическое производство)	10 177	10 177
транспорт и связь	71 912	71 912
прочие виды деятельности	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-
Итого ссудная задолженность	183 593	242 066
Резервы на возможные потери	(183 593)	(185 566)
Итого за вычетом сформированного резерва	-	56 500

В разрезе географических зон:

в тыс. рублей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Россия		242 066
г. Москва	183 125	241 598
Московская область	468	468
Итого ссудная задолженность	183 593	242 066
Резервы на возможные потери	(183 593)	(185 566)
Итого за вычетом сформированного резерва	-	56 500

5.4 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав статьи представлен ниже:

в тыс. рублей

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Основные средства	12 274	8 187
Запасные части	-	-
Нематериальные активы	3 314	652
Инвентарь и принадлежности	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	203 877	-
Амортизация на конец отчетного периода	(9 128)	(8 100)
Итого	210 337	739

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет. Переоценка основных средств Банком в 2018г. не производилась.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

5.5 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов:

в тыс. рублей

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Требования по процентам	1 181	22 931
Комиссии, прочим требованиям	108 296	7 429
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(47 577)	(29 226)
Итого прочих финансовых активов	61 900	1 134
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	25 772	1 157
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	623	527
Расходы будущих периодов	538	110
Прочее	4 028	25
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(14 399)	(602)
Итого прочих нефинансовых активов	16 562	1 217
<i>Итого прочих активов</i>	78 462	2 351

5.6 Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

в тыс. рублей

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Корреспондентские счета	3 084	-
Средства полученные по сделкам РЕПО	-	-

5.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов включают в себя:

в тыс. рублей

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица, в том числе:	84 817	777
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	84 817	777
срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	26	1
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	26	1
срочные депозиты	-	-
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и невыплаченные переводы	57 548	-
Средства клиентов, итого	142 391	778

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс. рублей

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	84 843	778
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	3 040	725
строительство	45	21
деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	51 654	-

разработка компьютерного программного обеспечения
прочие виды деятельности

28 597

1 501

32

Все юридические лица-клиенты Банка зарегистрированы на территории Российской Федерации.

5.8 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

в тыс. рублей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<i>Прочие финансовые обязательства</i>		
Обязательства по процентам	-	-
Комиссии	128 159	-
Кредиторская задолженность	3 110 105	33
Итого прочих финансовых обязательств	3 238 274	33
<i>Прочие нефинансовые обязательства</i>		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	481	218
Резерв предстоящих отпусков	1 978	1 172
Премия по итогам 2017 года	-	848
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 459	2 238
<i>Итого прочих обязательств</i>	<i>3 240 723</i>	<i>2 270</i>

5.9. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603-положительные разницы и 70608-отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На балансовых счетах по учету переоценки открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют).

5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

в тыс. рублей	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Налог на прибыль	1 604	33

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду

активов
в тыс. рублей

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2019	183 593	21 760	-	13 374	-	218 727
Создание	-	-	-	6 500	-	-
Восстановление	1973	37	-	1 157	-	-
Списание	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2018	185 566	21 797	-	8 031	-	215 394

в тыс. рублей	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.01.2018	185 566	21 797	-	8 031	-	215 394
Создание	-	-	-	-	-	-
Восстановление	-	-	-	34	-	34
Списание	-	-	-	-	-	-
на 01.01.2017	185 566	21 797	-	8 065	-	215 428

6.2 Информация о вознаграждениях работникам

в тыс. рублей

	за 2018 год	за 2017 год
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	30 058	19 067
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	9 498	5 070
Расходы по резерву по предстоящим отпускам	4 396	1 209
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги по предстоящим отпускам	261	250
Другие расходы на содержание персонала	117	64
Расходы на персонал, итого	44 330	25 660

Краткосрочные вознаграждения членам Совета и членам Правления Банка в форме премий выплачивались в феврале 2018г. на основании Протокола Совета директоров №11 от 29.12.2017г. и в июле 2018г. на основании Протокола Совета директоров №10 от 19.07.2018г., комиссионных, а также иных имущественных предоставлений, за 2018г. не выплачивались. Льгот и/или компенсаций расходов не предоставлялось.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Средняя списочная численность персонала за 2018г. составила 25 чел. (за 2017г.-17 чел.). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно.

6.3 Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс. рублей

	за 2018год	за 2017 год
Налог на прибыль	(9 466)	(190)
Налог на добавленную стоимость	(2 551)	(608)
Государственная пошлина	-	-
Транспортный налог	(8)	(8)
Налог на имущество	(56)	(2)
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Возмещение (расход) по налогам	(12 081)	(810)

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

7. Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает и контролирует выполнение обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца и на ежедневной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае, если значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация предоставляется Совету Директоров Банка. В течение 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

7.1 Собственные средства (капитал)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала (нормативы достаточности капитала), на уровне выше обязательного номинального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В течение 2018 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2018 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялась.

Структура капитала :

тыс.руб.		
Наименование показателя	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовый капитал, в т.ч.	359 918	359 615
Уставный капитал	329 000	329 000
Резервный фонд	0	0
Нераспределенная прибыль(убытки):	30 918	30 615
прошлых лет		0
Прибыль/(Убыток) текущего года	13 993	303
Добавочный капитал		0
Дополнительный капитал, в т.ч.	13 993	303
Прибыль:		
текущего года	13 993	304
Собственные средства (капитал)	371276	359 918

7.2 Достаточность капитала

Банковская политика в области управлением собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности - наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

К основным задачам функционирования собственного капитала Банка относятся достижение его прибыльности и финансовой устойчивости при расширении масштабов деятельности, обеспечения доверия клиентов к Банку и покрытие потенциальных потерь, свойственных банковскому делу. Поэтому собственный капитал Банка можно рассматривать как основу обеспечения его устойчивости, безопасности и конкурентноспособности.

Управление собственным капиталом Банка направлено на увеличение каждого элемента собственного капитала и оптимизацию показателей, используемых при расчете достаточности собственного капитала.

В течение 2018 г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

8. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Согласно текущим требованиям Банка России банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешиваемых с учетом риска: базового капитала - не менее 4,5%, основного капитала - не менее 6,0%, собственных средств - не менее 8%. Контроль над выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе и представляется в Банк России.

Значения нормативов ликвидности в течение 2018 года находились в пределах регулятивных норм. Банк не допускал нарушений показателей обязательных нормативов.

Показатель финансового рычага составил 99,0%. Банк не привлекал заемные средства для проведения операций.

9. Информация о принимаемых Банком рисках

В рамках обычной деятельности Банк принимает на себя разнообразные финансовые риски, что связано с функционированием в сложной, нестабильной, высокотехнологичной среде. Характерными направлениями концентрации рисков для Банка являются: обслуживания рынка электронной коммерции. Банком проводится политика минимизации рисков по всем операциям. Риск присутствует и в таком виде деятельности, как операции по расчетному обслуживанию электронных магазинов в сети Интернет. Риск в данной области деятельности связан с возможным отказом владельцев карт от платежа.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В отчетном году существенными рисками для Банка являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовые и репутационные риски;
- стратегический риск.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на следующих основных принципах:

- принцип многоуровневости, предполагающий выделение уровней организационной структуры, участвующих или влияющих на процесс управления рисками;
- принцип коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций;
- принцип информационной достаточности принятия решений при управлении рисками;
- принцип актуализации, предполагающий обновление стратегий, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды.

Цели управления рисками:

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами и кредиторами;
- своевременное принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов.

Задачи управления рисками и капиталом:

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- формирование портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;

- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Страновой риск

Страновой риск и риск неперевода средств (платежей) для Банка в связи с ухудшением экономической ситуации в стране является несущественным.

Снижение риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов

Нормативы в отчетном периоде не нарушались.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед Банком.

Согласно имеющейся лицензии и соответствующим возможным к осуществлению перечнем банковских операций, кредитный риск не имеет сильного влияния на Банк и не отнесен Банка к значимым рискам. Банк не занимается кредитованием ни юридических, ни физических лиц.

Операции, которым присущи кредитные риски, в отчетном периоде в Банке отсутствовали и в стратегический период не планируются. Вместе с тем,

Банку присущи риски потерь по прочим активам, в том числе риски на контрагента, которые определяются следующими операциями:

- безналичные расчеты, операции и остатки на корреспондентских счетах;
- операции по переводу денежных средств без открытия счета и остатки по счетам незавершенных расчетов;
- операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемых в сети Интернет и дистанционным способом;
- хозяйственные операции;
- требования по комиссиям и незавершенным операциям.

В отчетном периоде Банк не осуществляла операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Банк не использует методы оценки кредитного риска, отличные от методов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента Банка учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Нормативы, связанные с кредитным риском, в отчетном периоде не нарушались.

9.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Структура управления рисками представляет собой:

- **Совет Директоров** обеспечивает контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций и др.;
- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и др.;
- **Генеральный Директор** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;

- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и др.;
- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и др.;
- **Комитет по управлению активами и пассивами**, обеспечивает контроль за соблюдением оптимальной структуры активов и обязательств, соблюдением необходимого уровня ликвидности, управлением валютной позицией, мониторинг и регулирование процентного риска;
- **Управление рисков** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержанием данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

9.2. Политика в области снижения рисков

Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных сегментов бизнеса, вида валюты и сроков погашения. Дополнительно Банк может применять производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, цен на акции и др.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в соответствии с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

9.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Система отчетов включает отчеты для Правления Банка, Совета Директоров Банка, отчеты для единоличного исполнительного органа и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков.

Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами. Более подробная информация по внутренней отчетности предоставлена в разрезе значимых рисков.

9.4. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

- концентрация рисков по географическому признаку;
- концентрация рисков в разрезе валют;
- концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе регионов

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.

По состоянию на 01.01.2019 активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации. Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.01.2019 составляют остатки по корреспондентским счетам в Банке VTB BANK (DEUTSCHLAND) AG. Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2018 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

в тыс. рублей

	на 01.01.2019					на 01.01.2018				
	Российские рубли	Долла р США	Евро	Выставлен е долги	Итого	Российские рубли	Долла р США	Евро	Выставлен е долги	Итого
Активы										
Наличные денежные средства	26 065	879	96	0	27 040	202	209	48	0	459
Остатки по счетам в Банке Россия (кроме фонда обязательных резервов)	101 828	0	0	0	101 828	642	0	0	0	642
Фонд обязательных резервов	13 640	0	0	0	13 640	30	0	0	0	30
Средства в кредитных организациях	3 172 856	27	157	50	3 173 090	150 050	712	626	42	151 430
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	164 014	0	0	0	164 014	150 849	0	0	0	150 849
Чистая осудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	78 462	0	0	0	78 462	2 351	0	0	0	2 351
Итого монетарных активов	3 556 865	906	253	50	3 558 074	304 124	921	674	42	305 761
Обязательства										
Средства кредитных организаций	65	0	3 019	0	3 084	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	142 297	94	0	0	142 391	777	1	0	0	778
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 604	0	0	0	1 604	33	0	0	0	33
Прочие обязательства	3 208 323	20 191	12 209	0	3 240 723	2 270	0	0	0	2 270
Итого монетарных обязательств	3 352 289	20 285	15 228	0	3 387 802	3 080	1	0	0	3 081

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) с разбивкой по видам финансовых активов представлена разделе 5.3.

9.5. Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Советом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов.

Пристальное внимание в Банке уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются и актуализируются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Информация о классификации активов по категории качества и объемах просроченной задолженности:

в тыс. рублей

	на 01.01.2019			на 01.01.2018		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	3 658 890	-	1 181	153 083	-	-
II	707 430	-	-	-	-	-
III	181 026	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	216 442	183 593	21 760	215 394	185 566	21 797
Итого активов	4 759 788	183 593	22 941	368 477	185 566	21 797
Объем реструктурированной задолженности	183 593	183 593	21 760	185 566	185 566	21 797
Удельный вес реструктурированной задолженности	3.86%	100%	-	50.36%	100.0%	-
Объем просроченной задолженности, в том числе:	216 442	183 593	21 760	215 394	185 566	21 797
- до 30 дней	-	-	-	-	-	-
- от 31 до 90 дней	-	-	-	-	-	-
- от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-
- свыше 180 дней	216 442	183 593	21 760	215 394	185 566	21 797
Удельный вес просроченной задолженности	4.55%	100%	100%	58.46%	100.0%	100.0%
Резерв расчётный				(215 394)	(185 566)	-
Резерв сформированный, с учетом обеспечения, итого, в том числе:	(270 166)	(183 593)	(21 760)	(215 394)	(185 566)	(21 797)
II	(7 075)	-	-	-	-	-
III	(46 649)	-	-	-	-	-
IV	-	-	-	-	-	-
V	(216 442)	(183 593)	(21 760)	(215 394)	(185 566)	(21 797)

Реструктуризация задолженности представляет собой изменение первоначальных условий договора, на основании которого ссуда предоставлена, на более благоприятные для заемщика (например, изменение срока погашения ссуды).

Банк не предоставляет кредитов на льготных условиях.

Рыночный риск (валютный, процентный и фондовый)

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных

финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывается Банком в соответствии с Положением от 03 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее Положение № 511-П).

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

База для расчета фондового риска за 2018г. в Банке отсутствовала.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Значением валютного риска, в целях расчета рыночного риска, Банком признается величина равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией от 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Критериями определения финансовых инструментов, по которым Банк принимает процентный риск, является чувствительность финансовых инструментов к изменению процентной ставки.

Банк не проводит операций с высокодоходными ценными бумагами, несущими повышенный риск, концентрируя основной объем торговых вложений в низкорискованные корпоративные облигации российских эмитентов с различными сроками погашения и облигации Федерального займа РФ. Полная информация с разбивкой по видам финансовых активов представлена разделе 5.3 и 5.2

Валютный риск

Банк контролирует валютный риск, анализируя долю активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте. Введены более жесткие внутренние значения размеров (лимитов), по сравнению со значениями установленными Банком России, на открытые валютные позиции по каждой валюте, с которой может работать Банк. Банк придерживается консервативной валютной политики, стремясь ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимального возможного уровня открытых валютных позиций.

Для целей оценки, анализа и ограничения влияния валютного риска на деятельность Банка рассчитывались показатели валютного риска в соответствии с Положением № 511-П.

Процентный риск

К основным источникам возникновения процентного риска, влияющим на деятельность Банка, можно отнести:

- 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);
- 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).

В активах Банка, в основном, процентный риск сконцентрирован в ценных бумагах. Доля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, составляет 100% в общем портфеле.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход) заключающийся в контроле за показателями ликвидности, установленными Банком России (Инструкция от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»). Информация по выполнению Банком пруденциальных нормативов, в том числе по нормативам ликвидности, раскрывается на сайте Банка России в сроки, установленные нормативными правовыми актами Банка России;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности, относится к одной из форм внутренней отчетности и проводится Управлением рисков не реже одного раза в месяц;

Для поддержания ликвидности Банка на требуемом уровне проводится политика в области активных и пассивных операций, вырабатываемая с учетом текущей конъюнктуры денежного рынка, специфики клиентской базы, особенностей выполняемых операций, возможности выхода на новые рынки и развития банковских услуг. В этих целях проводится анализ состояния срочной и текущей ликвидности, выявляются причины снижения показателей, определяются методы их повышения.

В течение 2018 г. Банк нормативы ликвидности соблюдался с существенным запасом:

Норматив достаточности капитала	Предельное значение, установленное Банком России	на 01.01.2019	на 01.01.2018
НЗ	не менее 50%	97.6%	16493.3%

В рамках системы управления рисками Управлением рисков для целей определения возможного влияния оттока денежных средств и других негативных факторов на пруденциальные нормативы и состояние ликвидности Банка, были разработаны ряд стресс-тестов. Данное стресс-тестирование, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка, проводится не реже одного раза в месяц. Соответствующая отчетность по результатам стресс-тестирования предоставляется Генеральному директору и Правлению Банка ежемесячно и Совету директоров Банка для утверждения ежеквартально.

Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Для минимизации операционного риска Банк предъявляет квалификационные требования к образованию и опыту работы сотрудников, принимаемых на должности банковских специалистов, организует процесс повышения квалификации сотрудников, разграничивает доступ к информации и материальным активам Банка, организует защиту от несанкционированного входа в систему, программными средствами организует выполнение повторяющихся операций для минимизации ошибок исполнителей, во избежание потери информации осуществляется ежедневное резервное копирование данных. При внедрении новых продуктов и технологий на этапе их разработки проводится обязательный анализ с целью выявления факторов операционного риска, в том числе для исключения возможной трансформации операционного риска при повышении уровня автоматизации. Для минимизации ошибок персонала в Банке действует система последующего контроля. В Банке разработаны планы по поддержанию деятельности в чрезвычайных ситуациях. По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня операционного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), за отчетный период нарушений не было.

Банк ведет сбор данных об исторических операционных убытках: формирует базу операционных убытков, возникающих в результате различного сочетания факторов операционного риска, классифицируемых Банком в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета. Также в процессе мониторинга выявляются и анализируются события операционного риска, документально зафиксированные, но не приведшие к фактическим убыткам или потерям Банка.

10. Информация об обремененных и необремененных активах

Обремененным активом признается актив, представленный Банком в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Информация о балансовой стоимости активов Банка, за исключением средств в расчетах, расчетов по налогам, отложенных налоговых активов, расходов будущих периодов и финансовых результатов, представлена в нижеприведенной таблице.

Балансовая стоимость активов, указанная в таблице, рассчитана как среднее арифметическое значение стоимости актива по данным сводной оборотной ведомости Банка на каждое первое число месяца отчетного периода.

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 596 286	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	164 014	164 014
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-		
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-		
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-		
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 166 392	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	183 593	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	3 825	-
9	Прочие активы	-	-	78 462	-

В отчетном периоде, также как и в прошлом отчетном периоде, Банк не осуществлял операции с обременением активов.

11. Операции со связанными сторонами

Стороной, связанной с Банком признается юридическое или физическое лицо при соответствии критериям, определенным МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Основанием для признания взаимосвязи являются: экономическое влияние, косвенное влияние, аффилированность, степень участия в уставном капитале, родственные связи, должностное положение.

К связанным с Банком лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск (о выдаче кредитов, гарантий и т.д.), включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк.

Мониторинг связанных с Банком сторон ведется на регулярной основе. Перечень связанных с Банком лиц утверждается руководителем Банка и обновляется по мере необходимости при возникновении нового связанного лица или исключения лица из перечня в связи с прекращением признания его стороной, связанной с Банком.

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

Случаев возникновения просроченной задолженности либо несвоевременного исполнения взаимных обязательств по договорам между Банком и связанными с ним сторонами в отчетном периоде не было.

Информация об операциях со связанными сторонами приведена в таблице:
тыс.руб.

	Основные акционеры	Ключевой управленческий персонал (КУП)	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Кредиты и авансы клиентам					
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	-	-
Средства клиентов					
31 декабря 2018	45,86	-	-	-	45,86
31 декабря 2017	-	-	-	-	-
Субординированные займы					
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	-	-
Прочие активы					
31 декабря 2018					
31 декабря 2017					
Прочие обязательства					
31 декабря 2018	20 020,47	-	-	-	20 020,47
31 декабря 2017	-	-	-	-	-
Полученные Банком гарантии и поручительства					
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	-	-
Выданные Банком гарантии и поручительства					
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	-	-
Неиспользованные лимиты кредитных линий					
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	-	-

Предстоящие платежи по операционной аренде					
31 декабря 2018	-	-	-	-	-
31 декабря 2017	-	-	-	-	-

Результаты от операций со связанными сторонами за 2018 год составили:

тыс.руб.

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	37,6	-	-	-	37,6
Комиссионные расходы	90 721,9	-	-	-	90 721,9
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	7 812,3	-	-	-	7 812,3

Результаты от операций со связанными сторонами за 2017 год составили:

тыс.руб.

	Основные акционеры	КУП	Компании, контролируемые КУП	Прочие	Итого по связанным сторонам
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по расчетным счетам и депозитам	-	-	-	-	-
Процентные расходы по субординированным займам	-	-	-	-	-
Комиссионные доходы	-	-	-	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	-	-

12. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу

Система оплаты труда Банка организована и действует в соответствии с Инструкцией Центрального банка Российской Федерации от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Система оплаты труда Банка регламентирована «Кадровой политикой Коммерческого банка «ВРБ» (ООО)» и «Положением об оплате труда в Коммерческом банке «ВРБ» (ООО)», утвержденными решением Совета директоров Банка (Протокол № 16 от 21 декабря 2016 года).

Стандарты и Методика учета вознаграждений работникам, расчетов по страховым взносам и обеспечению изложена в Приложении 9 к Учетной политике Банка.

Банком обеспечена полнота содержания внутренних документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, а также неукоснительность ее соблюдения.

